

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

- I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan
Finansal Rapor

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin Denizbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

A Member Firm of **ERNST&YOUNG GLOBAL LIMITED**

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2015

**DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel : 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

5 Kasım 2015

HAKAN ELVERDİ

Uluslararası ve Resmi
Raporlama Grup Müdürü

SUAVİ DEMİRCİOĞLU

Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

HAKAN ATEŞ

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

NİHAT SEVİNÇ

Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

WOUTER G.M. VAN ROSTE

Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

HERMAN GREF

Yönetim Kurulu Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan: Sevil Aydoğan/ BDDK Gözetim Raporlama Bölüm Müdürü

Tel No: 0 212 348 5955

Faks No: 0 212 336 6186

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Konsolide olmayan finansal durum tabloları (bilançolar)	5
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları	7
III.	Konsolide olmayan gelir tabloları	8
IV.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar	9
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları	10
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tabloları	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	35
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	36
VIII.	Kredi riski azaltım teknikleri	36
IX.	Risk yönetim hedef ve politikaları	38
X.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	39
XI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	70
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Denizbank A.Ş. (Banka), Türk denizcilik sektörüne finansman sağlamak üzere 1938 yılında bir devlet bankası olarak kurulmuştur. 1992 yılında hükümetin bazı devlet bankalarını birleştirme kararı sonrasında Banka, Emlakbank çatısı altına girmiştir. 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı karar ile Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesine karar verilmiş, bu kararı takiben Zorlu Holding A.Ş. ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı arasında 29 Mayıs 1997 tarihinde hisse satışı sözleşmesi imzalanmış ve Banka 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmeye başlamıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %0,15'i halka açıktır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmış, hisse devrini takiben müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99,85'e ulaşmıştır.

8 Haziran 2012 tarihinde Banka'nın sermayesinin yaklaşık %99,85'ini temsil eden toplam 715.010.291,335 adet hissenin satışına ilişkin Dexia Grubu ve Sberbank of Russia ("Sberbank") arasında bir alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. Bu satış işlemi Banka'nın Türkiye, Avusturya ve Rusya'daki iştiraklerini de kapsamaktadır. Avrupa Komisyonu dahil olmak üzere alıcı ve satıcının faaliyet gösterdiği ülkelerdeki düzenleyici kuruluşların izin ve onaylarını takiben, 9 Ağustos 2012 tarihinde Rekabet Kurumu ve 12 Eylül 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun onayları, 24 Eylül 2012 tarihinde ise Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") olumlu görüşleri sonrasında, 28 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Banka hisselerinin %99,85'i alım satım sözleşmesi kapsamında belirlenen ön satın alma bedeli olan 6.469.140.728 TL karşılığında (2.790 milyon Avro) Dexia Grubu'ndan Sberbank'a devrolmuştur. Alım satım sözleşmesi kapsamında belirlenen şartlar çerçevesinde ön satın alma bedelinin nihai satış bedeline dönüştürülmesi sürecine ilişkin çalışmaların sona ermesini takiben belirlenen ilave bedel olarak 430.947.685 TL karşılığı 185 milyon Avro olarak 27 Aralık 2012 tarihinde ödenmiştir. Böylece nihai satış bedeli 6.900.088.413 TL (2.975 milyon Avro) olarak kesinleşmiş ve süreç tamamlanmıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Cari Dönem		
Ortağın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Sberbank of Russia	715.044.303	99,85
Halka açık kısım	1.055.663	0,15
Diğer hissedarlar toplamı	34	-
Toplam	716.100.000	100,00

Önceki Dönem		
Ortağın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Sberbank of Russia	715.044.303	99,85
Halka açık kısım	1.055.663	0,15
Diğer hissedarlar toplamı	34	-
Toplam	716.100.000	100,00

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı Soyadı	Görevi	Sahip olduğu pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Herman Gref	Başkan	-
Yönetim Kurulu		
Deniz Ülke Anboğan	Başkan Vekili	-
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	0,000002
Alexander Vedyakhin	Üye	-
Nihat Sevinç	Üye	-
Wouter G.M. Van Roste	Üye	-
Timur Kozintsev	Üye	-
Sergey Gorkov	Üye	-
Vadim Kulik	Üye	-
Derya Kumru	Üye	-
Igor Kondrashov	Üye	-
Alexander Morozov	Üye	-
Artem Dovlatov	Üye	-
Denetim Komitesi		
Wouter G.M. Van Roste	Üye	-
Nihat Sevinç	Üye	-
Genel Müdür Yardımcıları		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar, Özel Bankacılık	-
Suavi Demircioğlu	Mali İşler	-
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları	-
Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri	-
Gökhan Sun	KOBİ ve Tarım Bankacılığı	-
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	-
İbrahim Şen	Kredi Takip ve Risk İzleme	-
Mehmet Aydoğdu	Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık ve Kamu Finansmanı	-
Mustafa Saruhan Özel	Ekonomik Araştırma, Strateji ve Program Yönetimi	-
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	-
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	-
Ayşenur Hıçkırın	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Satış Kanalları	-
Murat Çelik	Dijital Kuşak Bankacılığı	-
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	-
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	-
Kürşad Taçalan	Genel Sekreterlik ve Genel Muhasebe	-
Ruslan Abil	Grup Raporlama ve Aktif Pasif Yönetimi	-
Önder Özcan	Yönetim Raporlama ve Bütçe Planlama	-
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	-
Burak Koçak	Kobi Bankacılığı	-
Oğuzhan Özark	Perakende Bankacılık	-
Cemil Cem Önenç	Özel Bankacılık	-
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	-
Hakan Turan Pala	Kurumsal ve Ticari Krediler Analiz	-
Fatma Ayperi Karahan	Bireysel-KOBİ ve Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis	-
Edip Kürşad Başer	Kurumsal Kredi Politikaları	-

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Sberbank of Russia	715.044	%99,85	715.044	-

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Sberbank'tır.

Sberbank'ın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Pay Oranları
Central Bank of Russia (Rusya Merkez Bankası)	%50,00
Halka Açık Kısım	%50,00
Toplam	%100,00

Rusya Merkez Bankası Sberbank'ta, adi ve imtiyazlı olmak üzere toplam 22.586.948.000 adet pay içinde %50 +1 adet adi paya sahiptir (21.586.948.000 adet adi paylar içindeki oranı %52,32'ye denktir).

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 714 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarının özeti aşağıda sıralanmıştır:

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırın olmamak şartıyla;

- Her türlü bankacılık işlemleri yapabilir,
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir,
- Yurtiçinde ve Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girilmek istenildiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Banka tarafından yapılabilecektir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Olmayan Finansal Durum Tabloları (Bilançolar)
- II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tabloları
- III. Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
- IV. Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablolar
- V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları
- VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOLARI (BİLANÇOLAR)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2015)			YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.a)	1.604.544	9.877.246	11.481.790	839.620
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.b)	1.081.133	546.620	1.627.753	286.645	776.340	1.062.985
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.081.133	546.620	1.627.753	286.645	776.340	1.062.985
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		14.437	8.261	22.698	102.912	5.616	108.528
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.066.155	538.359	1.604.514	183.303	770.724	954.027
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		541	-	541	430	-	430
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.c)	43.015	996.785	1.039.800	428.120	1.317.564	1.745.684
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	970.298	-	970.298
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	970.298	-	970.298
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.d)	5.707.431	1.201.439	6.908.870	6.432.852	257.405	6.690.257
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.929	-	3.929	3.929	-	3.929
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		5.703.502	1.201.439	6.904.941	6.428.923	197.623	6.626.546
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	59.782	59.782
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.e)	42.639.594	8.912.309	51.551.903	35.571.051	7.524.872	43.095.923
6.1 Krediler ve Alacaklar		41.921.588	8.912.309	50.833.897	35.053.823	7.524.872	42.578.695
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		56.249	8.348	64.597	48	6.283	6.331
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		41.865.339	8.903.961	50.769.300	35.053.775	7.518.589	42.572.364
6.2 Takipteki Krediler		2.482.851	-	2.482.851	1.688.703	-	1.688.703
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1.764.845	-	1.764.845	1.171.475	-	1.171.475
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.f)	2.801.982	374.904	3.176.886	2.726.604	296.103	3.022.707
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.801.982	374.904	3.176.886	2.726.604	292.553	3.019.157
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	3.550	3.550
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.g)	8.654	-	8.654	8.654	-	8.654
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		8.654	-	8.654	8.654	-	8.654
9.2.1 Mali İştirakler		15	-	15	15	-	15
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		8.639	-	8.639	8.639	-	8.639
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.h)	731.833	3.283.545	4.015.378	759.322	2.251.986	3.011.308
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		726.184	3.283.545	4.009.729	753.673	2.251.986	3.005.659
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.649	-	5.649	5.649	-	5.649
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.i)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.k)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		387.711	6	387.717	407.598	6	407.604
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		169.022	-	169.022	146.312	-	146.312
15.1 Şerefiye		869	-	869	869	-	869
15.2 Diğer		168.153	-	168.153	145.443	-	145.443
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.l)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.m)	191.697	-	191.697	95.455	-	95.455
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		191.697	-	191.697	95.455	-	95.455
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	(5.1.n)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.o)	1.041.859	590.801	1.632.660	772.127	497.823	1.269.950
AKTİF TOPLAMI		56.411.275	25.783.655	82.194.930	49.447.458	21.483.159	70.930.617

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOLARI (BİLANÇOLAR)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2015)			YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. MEVDUAT	(5.II.a)	26.194.914	22.966.442	49.161.356	24.942.556
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		80.530	1.704.292	1.784.822	744.475	917.400	1.661.875
1.2 Diğer		26.114.384	21.262.150	47.376.534	24.198.081	17.240.716	41.438.797
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.b)	425.891	286.477	712.368	98.910	590.355	689.265
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	196.265	8.223.309	8.419.574	783.418	6.724.954	7.508.372
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		4.097.390	-	4.097.390	2.698.848	-	2.698.848
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4.097.390	-	4.097.390	2.698.848	-	2.698.848
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	1.263.866	-	1.263.866	1.621.898	-	1.621.898
5.1 Bonolar		609.514	-	609.514	858.382	-	858.382
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		560.837	-	560.837	568.084	-	568.084
5.3 Tahviller		93.515	-	93.515	195.432	-	195.432
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		1.642.014	813.248	2.455.262	964.475	385.390	1.349.865
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.e)	1.376.445	946.075	2.322.520	870.997	685.603	1.556.600
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.II.f)	28.177	4.943	33.120	18.457	439	18.896
10.1 Finansal Kiralama Borçları		34.196	4.998	39.194	23.075	449	23.524
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		6.019	55	6.074	4.618	10	4.628
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	1.101.130	16.430	1.117.560	1.045.811	20.148	1.065.959
12.1 Genel Karşılıklar		934.218	-	934.218	820.581	-	820.581
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		92.794	-	92.794	87.427	-	87.427
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		74.118	16.430	90.548	137.803	20.148	157.951
XIII. VERGİ BORCU	(5.II.i)	112.627	-	112.627	258.124	-	258.124
13.1 Cari Vergi Borcu		112.627	-	112.627	258.124	-	258.124
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	5.048.848	5.048.848	-	3.922.963	3.922.963
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	7.541.477	(91.038)	7.450.439	7.161.271	(22.116)	7.139.155
16.1 Ödenmiş Sermaye		716.100	-	716.100	716.100	-	716.100
16.2 Sermaye Yedekleri		(121.032)	(91.038)	(212.070)	499.034	(22.116)	476.918
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		98.411	-	98.411	98.411	-	98.411
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(550.729)	(91.081)	(641.810)	(116.564)	(22.225)	(138.789)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(5.II.k)	375.522	-	375.522	306.054	-	306.054
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		81	-	81	81	-	81
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(263.812)	43	(263.869)	(9.028)	109	(8.919)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		219.595	-	219.595	220.080	-	220.080
16.3 Kâr Yedekleri		4.775.629	-	4.775.629	3.823.254	-	3.823.254
16.3.1 Yasal Yedekler		143.220	-	143.220	143.220	-	143.220
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		4.278.319	-	4.278.319	3.781.596	-	3.781.596
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		354.090	-	354.090	(101.562)	-	(101.562)
16.4 Kâr veya Zarar		2.170.780	-	2.170.780	2.122.883	-	2.122.883
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		1.556.692	-	1.556.692	1.134.165	-	1.134.165
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		614.088	-	614.088	988.718	-	988.718
16.5 Azınlık Payları	(5.II.k)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		43.980.196	38.214.734	82.194.930	40.464.765	30.465.852	70.930.617

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 VE 31 ARALIK 2014 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	56.088.121	78.342.700	134.430.821	46.242.462	67.447.737	113.690.199
I. GARANTİ VE KEFALETLER	8.852.725	16.739.229	25.591.954	7.666.036	12.755.558	20.421.594
1.1. Teminat Mektupları	8.827.883	11.748.332	20.576.215	7.649.530	8.582.794	16.232.324
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	118.527	197.548	79.122	123.924	203.046
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	8.748.862	11.629.805	20.378.667	7.570.408	8.458.870	16.029.278
1.2. Banka Kredileri	8.277	127.681	135.958	10.626	104.313	114.939
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	8.277	127.681	135.958	10.626	104.313	114.939
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	7.869	2.460.030	2.467.899	2.020	2.516.902	2.518.922
1.3.1. Belgeli Akreditifler	7.869	1.639.795	1.647.664	2.020	2.018.419	2.020.439
1.3.2. Diğer Akreditifler	-	820.235	820.235	-	498.483	498.483
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5. Cırolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cırolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cırolar	-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden	8.696	2.403.186	2.411.882	3.860	1.551.549	1.555.409
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	25.501.450	4.034.179	29.535.629	24.282.191	3.962.908	28.245.099
2.1. Cayılamaz Taahhütler	19.331.703	4.034.179	23.365.882	20.921.913	3.962.908	24.884.821
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	768.046	2.274.840	3.042.886	376.068	2.336.155	2.712.223
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	257.134	257.134	-	465.380	465.380
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	6.589.475	-	6.589.475	9.565.147	-	9.565.147
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1.865.458	-	1.865.458	1.669.129	-	1.669.129
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	471	-	471	393	-	393
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri	9.881.864	-	9.881.864	9.098.404	-	9.098.404
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	579	-	579	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	225.810	1.502.205	1.728.015	212.772	1.161.373	1.374.145
2.2. Cayılabilir Taahhütler	6.169.747	-	6.169.747	3.360.278	-	3.360.278
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	6.169.188	-	6.169.188	3.359.719	-	3.359.719
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	21.733.946	57.569.292	79.303.238	14.294.235	50.729.271	65.023.506
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	21.733.946	57.569.292	79.303.238	14.294.235	50.729.271	65.023.506
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	1.404.258	4.259.870	5.664.128	719.400	2.765.084	3.484.484
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	602.442	2.223.603	2.826.045	185.321	1.544.626	1.729.947
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	801.816	2.036.267	2.838.083	534.079	1.220.458	1.754.537
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	15.934.736	46.374.168	62.308.904	10.072.933	43.132.318	53.205.251
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	3.715.428	15.865.866	19.581.294	1.951.404	16.737.686	18.689.090
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	12.219.308	4.547.532	16.766.840	8.021.529	9.635.338	17.656.867
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	-	12.980.385	12.980.385	50.000	8.379.647	8.429.647
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	-	12.980.385	12.980.385	50.000	8.379.647	8.429.647
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	4.394.952	4.996.854	9.391.806	2.783.042	3.298.818	6.081.860
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	2.708.750	1.988.181	4.696.931	1.672.665	1.348.803	3.021.468
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	1.686.202	3.008.673	4.694.875	1.110.377	1.950.015	3.060.392
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer	-	1.938.400	1.938.400	718.860	1.533.051	2.251.911
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	275.565.615	79.089.244	354.654.859	232.841.985	61.562.732	294.404.717
IV. EMANET KIYMETLER	36.804.677	1.860.180	38.664.857	33.573.019	1.904.398	35.477.417
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	35.984.422	900.072	36.884.494	32.579.978	779.473	33.359.451
4.3. Tahsile Alınan Çekler	33.688	715.539	749.227	30.814	896.953	927.767
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	786.567	220.203	1.006.770	962.227	208.115	1.170.342
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	24.366	24.366	-	19.857	19.857
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	238.338.934	76.333.881	314.672.815	198.845.427	57.142.928	255.988.355
5.1. Menkul Kıymetler	2.532.864	83.338	2.616.202	2.513.782	64.104	2.577.886
5.2. Teminat Senetleri	163.104.423	30.628.663	193.733.086	131.549.398	22.398.245	153.947.643
5.3. Emtia	11.998.353	3.830.261	15.828.614	11.398.272	3.232.654	14.630.926
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	54.583.322	30.182.692	84.766.014	48.472.976	22.774.535	71.247.511
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	6.119.972	11.608.927	17.728.899	4.910.999	8.673.390	13.584.389
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	422.004	895.183	1.317.187	423.539	2.515.406	2.938.945
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	331.653.736	157.431.944	489.085.680	279.084.447	129.010.469	408.094.916

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM		YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2015)	(01/01-30/09/2014)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2015)	(01/07-30/09/2014)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	4.976.875	4.243.098	1.773.865	1.482.311
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4.214.187	3.555.797	1.522.286	1.249.488
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13.957	-	6.035	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		9.137	29.561	3.408	8.968
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		695	58.711	-	12.646
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		701.295	564.195	229.578	199.995
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6.331	19.681	1.085	3.252
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı / Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		479.705	308.687	172.689	125.241
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		215.259	235.827	55.804	71.502
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		37.604	34.834	12.558	11.214
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.IV.b)	2.690.602	2.114.422	942.906	703.864
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2.000.477	1.592.098	707.104	528.697
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		356.342	308.893	125.685	114.940
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		208.088	87.062	75.240	20.196
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		105.199	113.117	31.783	39.001
2.5 Diğer Faiz Giderleri		20.496	13.252	3.094	1.030
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2.286.273	2.128.676	830.959	778.447
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		758.179	706.305	251.872	246.285
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.007.094	937.316	348.671	328.561
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		100.007	92.071	35.673	31.707
4.1.2 Diğer	(5.IV.i)	907.087	845.245	312.998	296.854
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		248.915	231.011	96.799	82.276
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		550	406	189	181
4.2.2 Diğer	(5.IV.i)	248.365	230.605	96.610	82.095
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1.567	1.301	78	18
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.IV.c)	(506.445)	(475.744)	(175.687)	(166.857)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		6.695	14.683	(4.193)	(1.745)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		1.543.517	(217.789)	1.011.879	395.549
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(2.056.657)	(272.638)	(1.183.373)	(560.661)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	405.396	340.368	125.422	109.177
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		2.944.970	2.700.906	1.032.644	967.070
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.IV.e)	935.725	624.430	337.713	251.019
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	1.738.045	1.588.105	564.517	549.489
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		271.200	488.371	130.414	166.562
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		418.575	430.201	123.253	161.750
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		689.775	918.572	253.667	328.312
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.g)	(75.687)	(112.424)	(34.073)	(48.683)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(84.178)	-	1.463
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(75.687)	(28.246)	(34.073)	(50.146)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		614.088	806.148	219.594	279.629
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER(-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.g)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.IV.h)	614.088	806.148	219.594	279.629
23.1 Grubun Kâr / Zararı		614.088	806.148	219.594	279.629
23.2 Azımlık Payları Kâr / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Bin hisse başına)		0,86	1,13	0,31	0,39

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA
MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM	
	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2015)	(01/01-30/09/2014)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(636.127)	48.514
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	455.852	(56.843)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	4.609	5.060
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	(323.734)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(485)	19.215
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	197.281	(11.962)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(302.804)	3.984
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	614.088	806.148
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	24.156	3.957
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(4.037)	(4.585)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	593.969	806.776
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	311.284	810.132

TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Standardı uyarınca "özkaynak yöntemi" uygulanmasının getirdiği yeniden düzenleme etkilerine Üçüncü Bölüm I no'lu dipnotta yer verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Öleğünden Önce Akçe	Diğer Yedekler (*)	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Meddî ve Meddî Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikto Korunma Fonları	AJ/Dur.D.F.İlişkin Dur.V.Blr.Değ.F.	Azınlık Payı Harfç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/09/2014																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	716.100	186.164	98.411	-	143.220	-	3.327.441	17.291	454.155	14.133	(338.432)	306.054	81	(14.813)	-	4.915.005	-	4.915.005
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	22.088	-	1.120.032	(14.084)	-	-	-	-	1.128.036	-	1.128.036
2.1 Hatalardan Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	22.088	-	1.120.032	(14.084)	-	-	-	-	1.128.036	-	1.128.036
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıya (Hil)	716.100	186.164	98.411	-	143.220	-	3.327.441	39.379	454.155	1.134.165	(350.516)	306.054	81	(14.813)	-	6.043.041	-	6.043.041
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.111	-	-	-	-	19.111	-	19.111
VI. Risikto Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.585	-	4.585	-	4.585
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.585	-	4.585	-	4.585
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Meddî Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Meddî Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İç Ort.) Bedelsiz HS. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	3.205	-	-	-	-	-	-	-	3.205	-	3.205
XI. Varlıklardan Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	(40.834)	303.172	-	17.917	-	-	-	-	280.255	-	280.255
XVI. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	502.976	-	-	-	-	-	-	502.976	-	502.976
XX. Kâr Değişimi	-	-	-	-	-	-	-	454.155	(454.155)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağılılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	454.155	-	(454.155)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (Hil+Hil...-XVI+XVII+XVIII)	716.100	186.164	98.411	-	143.220	-	3.781.896	1.750	806.148	1.134.165	(313.488)	306.054	81	(10.028)	-	6.883.173	-	6.883.173
CARI DÖNEM 01/01-30/09/2015																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	716.100	186.164	98.411	-	143.220	-	3.781.896	21.550	596.181	14.133	(146.027)	306.054	81	(8.919)	-	5.882.554	-	5.882.554
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	(92.190)	422.527	1.120.032	6.238	-	-	-	-	1.456.801	-	1.456.801
2.1 Hatalardan Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	(92.190)	422.527	1.120.032	6.238	-	-	-	-	1.456.801	-	1.456.801
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıya (Hil)	716.100	186.164	98.411	-	143.220	-	3.781.896	(70.646)	988.718	1.134.165	(138.789)	306.054	81	(8.919)	-	7.139.165	-	7.139.165
Dönem İçindeki Değişimler																		
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(431.128)	-	-	-	-	(431.128)	-	(431.128)
VI. Risikto Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(254.950)	-	(254.950)	-	(254.950)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.037	-	4.037	-	4.037
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(258.987)	-	(258.987)	-	(258.987)
VII. Meddî Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Meddî Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İç Ort.) Bedelsiz HS. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	(1.620)	-	-	-	-	-	-	-	(1.620)	-	(1.620)
XI. Varlıklardan Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	456.793	382.745	-	(71.899)	-	-	-	-	747.645	-	747.645
XVI. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Dönem Net Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	251.343	-	-	-	-	-	-	251.343	-	251.343
XX. Kâr Değişimi	-	-	-	-	-	-	-	496.723	(968.718)	422.527	-	-	-	-	-	89.468	-	89.468
20.1 Dağılılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	496.723	-	(968.718)	422.527	-	-	-	-	-	89.468	-	89.468
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (Hil+Hil...-XVI+XVII+XVIII)	716.100	186.164	98.411	-	143.220	-	4.278.319	384.521	614.088	1.556.892	(641.810)	375.522	81	(263.869)	-	7.450.439	-	7.450.439

(*) "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" sütununda gösterilen tutar ile "Diğer Yedekler" sütununda gösterilen tutarı 483 TL tutarındaki TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı gereği hesaplanan "aktüeryal kayıp/kazanç" ve 29.948 TL tutarındaki TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolarda" Tebliği' değişikliği sonucu "özkaynak yöntemi" uygulamasıyla ilişkili kısmi finansal tablolarda "Diğer Sermaye Yedekleri" altında gösterilmektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	CARI DÖNEM (01/01-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2014)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)	(379.291)	954.324
1.1.1 Alınan Faizler (+)	4.629.673	3.738.934
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	2.683.865	2.065.584
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)	57.397	45.227
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	984.105	926.469
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	927.437	15.964
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	459.180	324.837
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	756.486	708.416
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	87.165	120.916
1.1.9 Diğer (+/-)	(3.909.567)	(1.202.191)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(477.484)	820.808
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	80.152	(15.367)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	57.229	(102.652)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(7.896.083)	(4.061.192)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-)	(2.288.919)	(1.721.854)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	942.597	404.750
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	5.661.810	5.070.942
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	409.719	(160.748)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	2.556.011	1.406.929
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(856.775)	1.775.132
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(1.085.423)	(2.719.541)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	256.426	95.000
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	188.654
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	81.820	64.325
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	59.772	26.438
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-)	2.839.812	3.987.991
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+)	2.029.412	1.210.572
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)	-	189
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)	-	-
2.9 Diğer (+/-)	3.451	2.300
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	139.547	2.766.832
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	4.539.178	4.925.516
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	4.382.603	2.153.003
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri ⁽¹⁾	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	17.028	5.681
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	491.429	37.757
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(1.311.222)	1.860.180
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	4.097.176	4.314.226
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.785.954	6.174.406

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, aşağıda "Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar" altında açıklanan muhasebe politikasındaki değişiklik dışında, 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır. 1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının (2011 versiyonu) etkisini değerlendirmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu web sitesi vasıtasıyla 31 Aralık 2012 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlükte olan "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar" standardı Tebliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ " ("Tebliğ") ile 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere değiştirilerek yürürlüğe girmiştir.

Tebliğ'de değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun olarak muhasebeleştirilebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirilme imkanına sahip olmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Düzenleme Daire Başkanlığından alınan 20 Temmuz 2015 tarihli onay yazısı ile birlikte Banka, 2015 yılı 2. çeyrek dönemi ile beraber konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken erken uygulamasına izin verilen Tebliğ'e göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir ve uygulamayı TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar standardı çerçevesinde geçmişe yönelik olarak gerçekleştirmiştir.

Banka'nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Deniz Yatırım), Ekspres Menkul Değerler A.Ş. (Ekspres Menkul Değerler), Eurodeniz International Banking Unit Ltd. (Eurodeniz), Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. (Deniz Portföy), Denizbank AG, JSC Denizbank, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. (Deniz Leasing), Deniz Faktoring A.Ş. (Deniz Faktoring), Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz GYO), Destek Varlık Yönetim A.Ş. (Destek Varlık Yönetim) ve CR Erdberg Eins GmbH & Co KG (CR Erdberg) konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamına alınan ve Tebliğ uyarınca bireysel finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklardır.

Bununla birlikte, Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ("Intertech") ve Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ("Deniz Kültür") ile birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. ("Bantaş"); Intertech'in bağlı ortaklığı Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.; Denizbank AG'nin bağlı ortaklığı Deniz Immobilien Service GmbH ("Deniz Immobilien") mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemekte ve TMS 27 gereğince maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka, 31 Aralık 2013 ve 2014 tarihi itibarıyla karşılaştırmalı finansal tablolarında ve 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla gelir tablosunda TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca ilgili tabloları TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardındaki değişikliğe istinaden yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Düzeltme kayıtlarının tablolara etkisi aşağıda özetlendiği şekildedir;

31 Aralık 2014	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Aktif Toplamı	69.474.016	1.456.601	70.930.617
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.554.707	1.456.601	3.011.308
Pasif Toplamı	69.474.016	1.456.601	70.930.617
Özkaynaklar	5.682.554	1.456.601	7.139.155
Sermaye Yedekleri	440.247	36.671	476.918
Kar Yedekleri	3.945.883	(122.629)	3.823.254
Kar veya Zarar	580.324	1.542.559	2.122.883
-Geçmiş Yıllar Kar/ Zarar	14.133	1.120.032	1.134.165
-Dönem Net Kar/ Zarar	566.191	422.527	988.718
Temettü Gelirleri	50.112	(48.647)	1.465
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/ Zarar	-	471.174	471.174

30 Eylül 2014	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden düzenlenmiş
Aktif Toplamı	70.191.511	1.408.291	71.599.802
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.554.707	1.408.291	2.962.998
Pasif Toplamı	70.191.511	1.408.291	71.599.802
Özkaynaklar	5.444.882	1.408.291	6.853.173
Sermaye Yedekleri	266.361	23.047	289.408
Kar Yedekleri	3.945.312	(37.960)	3.907.352
Kar veya Zarar	517.109	1.423.204	1.940.313
- Geçmiş Yıllar Kar/ Zarar	14.133	1.120.032	1.134.165
- Dönem Net Kar/ Zarar	502.976	303.172	806.148
Temettü Gelirleri	49.930	(48.629)	1.301
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/ Zarar	-	430.201	430.201
İştirak Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kanı	78.400	(78.400)	-

31 Aralık 2013	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Aktif Toplamı	59.427.001	1.128.036	60.555.037
Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.565.258	1.128.036	2.693.294
Pasif Toplamı	59.427.001	1.128.036	60.555.037
Özkaynaklar	4.915.005	1.128.036	6.043.041
Sermaye Yedekleri	242.665	(14.084)	228.581
Kar Yedekleri	3.487.952	22.088	3.510.040
Kar veya Zarar	468.288	1.120.032	1.588.320

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Denizbank A.Ş.'nin kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve kısa vadeli dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, getiriyi artırmak ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili ve değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile dikkatli ve seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurularak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler alabilmektedir.

Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, dengede tutulmaktadır.

Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

ABD Doları ve Avro döviz cinslerinin dışındaki döviz cinslerinde risk alınmamakta, belirli limitler dahilinde pozisyon yönetilmektedir.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2014
ABD Doları	3,0251 TL	2,3269 TL	2,2772 TL
Avro	3,3941 TL	2,8272 TL	2,8746 TL

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 2.056.657 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 272.638 TL).

Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 19.441 TL (31 Aralık 2014: 21.066 TL) ve Banka'nın yabancı para bağlı ortaklıkları Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan 334.649 TL (31 Aralık 2014: (122.628 TL)) tutarındaki kur farkları "diğer kar yedekleri" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 854 milyon Avro ve 6,5 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve mali olmayan bağlı ortaklıklar "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar standardı uyarınca maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Aktif bir piyasada işlem gören iştirakler söz konusu piyasadaki kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolarda mali bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Tebliği'ndeki değişikliğe istinaden TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Tebliği çerçevesinde özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. 2015 yılı 2. çeyrek dönemi ile beraber konsolide olmayan finansal tablolarda, önceden maliyet değeriyle muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

Özkaynak yöntemi, bağlı ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, bağlı ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93'üncü maddelerine dayanılarak, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre ilişkili işlemin vadesine yayılarak veya tahsil edildiği veya ödendiği dönemde gelir veya gider yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlendirilmesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"ne; varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabına, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal araçlar riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değerlendirme farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynak altında "menkul değerler" değerlendirme farkları hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak hesaplarında birikmiş olan gerçeğe uygun değerlendirme farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklamak amacıyla elde tutulan, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar tanımının dışında kalan ve ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan ve türev finansal araç olmayan finansal varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz ("iç verim") oranı" kullanılarak "itfa edilmiş maliyet bedeli" ile değerlendirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarla ilgili faiz gelirleri konsolide gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan" hesabında izlenmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Bununla birlikte tüketici fiyat endeksi değişiminin etkisine yönelik, ilgili kıymetin ihracındaki ve bilanço tarihindeki referans endeksler kullanılarak değerlendirilmektedir.

d. Krediler ve ayrılan özel karşılıklar

Krediler ve alacaklar, türev finansal araç olmayan ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu kredi ve alacaklar gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Döviz kredileri değerlendirme işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlendirme sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karı/Zararı" içerisinde kaydedilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte; geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar konsolide olmayan gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz tahsilatları ise "Diğer Faiz Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Finansal varlık grubundan, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, ilgili finansal varlık bilanço dışı bırakılmamış dahi olsa özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir. Kredi ve alacaklar değer düşüklüğüne ilişkin açıklama V-4.e no'lu dipnotta yer almaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutuluş amaçlarına göre "Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" ve "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirilme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın bu tür varlıkların sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağıli ortaklıktır.

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

“TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart” uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla “TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” standardı uyarınca, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden 2003 yılı öncesinde ve 2007'de alınan varlıklar için doğrusal amortisman yöntemine göre, 2003, 2004, 2005 ve 2006 yıllarında alınan varlıklar için ise azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	2003 yılı öncesi alınanlar	2003-2006 yılları arasında alınanlar	2007 yılında alınanlar	2008-2015 yılları arasında alınanlar
Menkuller					
- Büro makineleri	4 YIL	%20	%40 - %50	%20 - %25	%10 - %25
- Mobilya/ Mefruşat	5 YIL	%20	%20 - %50	%10 - %20	%12,50 - %20
- Nakil vastaları	5 YIL	%20	%40 - %50	%20 - %50	%20 - %50
- Diğer teçhizat	10 YIL	%20	%4,44 - %50	%2,50 - %50	%2,50 - %50
Gayrimenkuller	50 YIL	%2	%2	%2	%2 - %2,94

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında yer alan binalar için, önceki dönemlerde ayrılmış olan 4.080 TL tutarında değer düşüş karşılığı bulunmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar tahmini geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış olan ve devam eden 141.765 TL, 1.607.066 ABD Doları ve 1.567.049 Avro tutarında toplam 7.094 adet dava mevcuttur. Ayrıca, Banka tarafından açılmış olup devam eden 437.509 TL ve 8.947 Avro tutarında toplam 11.831 adet takip davası mevcuttur. Banka'nın devam etmekte olan aleyhine açılmış davalar için 16.575 TL (31 Aralık 2014: 16.016 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türkiye'de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına ise İş Kanunu 14. Maddesi gereği kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, TMS 19 standardı çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize edilen TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden hesaplanan izin yükümlülüğü tutarını karşılık ayrılarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 olması hükmüne bağlanmıştır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte “Cari Vergi Borcu” hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüer) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 191.697 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2014: 95.455 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde düzenlenen "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" ile 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği" nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

Kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum Ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Ayrıca, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, "Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu"nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler beşinci bölüm, II.k.8 no'lu dipnotta belirtilmiştir. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama dördüncü bölüm, XI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere revize edilen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15,63'tür (31 Aralık 2014: %14,09). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca kapsamlı finansal teminat yöntemine göre risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK 2'sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

1. Cari dönem: 30 Eylül 2015

	Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	--	--	410.738	5.841.039	15.563.459	41.003.441	2.569.220	5.711.476	15.293	--
Risk Sınıfları										
- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18.610.001	--	--	1.872.168	--	--	--	--	--	--
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	762.518	--	--	107	--	--	--	--
- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	1	--	--	--	--
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	1.291.032	1.906.150	--	708.977	12.163	--	--	--
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	--	--	--	5	--	31.712.766	--	--	--	--
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	20.751.279	1.287.620	--	--	--	--
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	7.872.573	--	1.021.079	--	--	--	--
- Tahsil gecikmiş alacaklar	--	--	--	19.598	--	533.720	91.795	--	--	--
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	11.584	--	54.582	1.608.855	2.855.738	6.117	--
- İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	141	--	--	--	--
- Diğer alacaklar	1.821.441	--	138	--	--	5.684.448	--	--	--	--

2. Önceki dönem: 31 Aralık 2014

	Risk Ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar	--	--	409.648	4.284.466	12.421.394	31.832.457	2.165.282	7.858.912	345.568	--
Risk Sınıfları										
- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	17.501.097	--	--	490.176	--	--	--	--	--	--
- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	848.205	--	--	576	--	--	--	--
- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	1	--	--	--	--
- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	1.200.015	1.532.419	--	1.332.881	10.657	--	--	--
- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	25.422.920	7	--	--	--
- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	16.561.858	1.137.913	--	--	--	--
- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	6.516.769	--	701.025	--	--	--	--
- Tahsil gecikmiş alacaklar	--	--	--	23.937	--	417.300	52.764	--	--	--
- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	5.630	--	17.459	1.380.093	3.929.456	42.772	--
- İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Diğer alacaklar	1.305.696	--	21	--	--	2.802.382	--	--	95.455	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari Dönem 30 Eylül 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	5.689.173	4.745.418
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	40.757	92.376
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü	430.767	360.673
Özkaynak	12.036.481	9.153.003
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100	%15,63	%14,09
Ana Sermaye / (KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100	%9,07	%8,38
Çekirdek Sermaye / (KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100	%9,37	%8,56

KRSY: Kredi Riski Sermaye Yükümlülüğü
PRSY: Piyasa Riski Sermaye Yükümlülüğü
ORSY: Operasyonel Risk Sermaye Yükümlülüğü

d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2015	Önceki Dönem(*) 31 Aralık 2014
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	905.264	905.264
Hisse senedi ihraç primleri	98.411	98.411
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	4.421.539	3.924.816
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	810.230	327.604
Kâr	2.170.780	580.324
Net Dönem Kân	614.088	566.191
Geçmiş Yıllar Kân	1.556.692	14.133
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	11.000	8.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kân içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	81	81
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	8.417.305	5.844.500
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararları ile geçmiş yıllar zararlarının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	950.986	145.027
Faaliyet kiralama gelistirme maliyetleri (-)	95.584	106.927
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	67.609	29.263
Net ertelenmiş vergi varlığı/ vergi borcu (-)	85.639	-
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynakları ile ilgili Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.199.818	281.217
Çekirdek Sermaye Toplamı	7.217.487	5.563.283
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen intiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülür borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülür borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	229.872	117.049
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynakları ile ilgili Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	101.413	117.049
Net ertelenmiş vergi varlığı/ vergi borcunun Bankaların Özkaynakları ile ilgili Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	128.459	-
Ana Sermaye Toplamı	6.987.615	5.446.234

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/ temin edilenler)	1.751.617	1.372.232
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	2.227.065	1.893.794
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar (**)	550.000	–
Genel Karşılıklar	888.933	741.472
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.417.615	4.007.498
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	–	–
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	–	–
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	–	–
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	–	–
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	354.762	289.911
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	354.762	289.911
Katkı Sermaye Toplamı	5.062.853	3.717.587
SERMAYE		
Kanununun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	–	–
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkamamaları gereken emtia ve gayrimenkullardan edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkamamaları net defter değerleri(-)	476	657
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	8.168	6.283
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	–	–
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	5.343	3.878
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	–	–
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	–	–
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	–	–
ÖZKAYNAK	12.036.481	9.153.003
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	–	–
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	–	–
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	–	–
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	–	–
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	133.957	224.113

(*) Üçüncü bölüm I nolu dipnot'ta belirtilen geçmiş dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

e. Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	–	–
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	–	–
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	–	–
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	2.227.065	2.227.065

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	SBERBANK OF RUSSIA Sermaye Benzeri Kredi	SBERBANK OF RUSSIA Sermaye Benzeri Kredi	SBERBANK OF RUSSIA Sermaye Benzeri Kredi	SBERBANK OF RUSSIA Sermaye Benzeri Kredi	SBERBANK OF RUSSIA Sermaye Benzeri Kredi	DEXIA CREDIT LOCAL PARIS Sermaye Benzeri Kredi	DEXIA CREDIT LOCAL PARIS Sermaye Benzeri Kredi	DEXIA CREDIT LOCAL PARIS Sermaye Benzeri Kredi	DEXIA CREDIT LOCAL PARIS Sermaye Benzeri Kredi
	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Borçlanma aracının tabii olduğu mevzuat	Yok	Yok	Yok	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu									
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabii olma durumu	Yok	Yok	Yok	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	390	454	908	908	908	242	78	30	61
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	390	454	908	908	908	605	393	151	305
Borçlanma aracının muhtesabeseli olarak takip edildiği hesap	34.70.102	34.70.102	34.70.102	34.70.102	34.70.102	34.70.102	34.70.102	34.70.102	34.70.102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013	28.09.2013	27.02.2008	27.09.2007	28.06.2007	28.12.2008
Borçlanma aracının vadesi	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
Borçlanma aracının BDDK'na bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenemezlik tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabii olmak suretiyle, kredi kullandırımdan en az 5 yıl sonra tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabii olmak suretiyle, kredi kullandırımdan en az 5 yıl sonra tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabii olmak suretiyle, kredi kullandırımdan en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabii olmak suretiyle, kredi kullandırımdan en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabii olmak suretiyle, kredi kullandırımdan en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabii olmak suretiyle, kredi kullandırımdan en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabii olmak suretiyle, kredi kullandırımdan en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabii olmak suretiyle, kredi kullandırımdan en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabii olmak suretiyle, kredi kullandırımdan en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen geri ödenebilir.
Müştekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz temettü ödemeleri*									
Sabit ya da değişken faiz temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Değişken	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %8,2, sonrasında irs +5,84	İlk 5 yıl %7,93, sonrasında irs +6,12	%7,5	%7,5	%7,5	Libor + %2,90	Libor + %2,10	Libor + %2,10	Euribor + %2,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamaya var olup olmadığı	Temettü ödemesi	Temettü ödemesi	Temettü ödemesi	Temettü ödemesi	Temettü ödemesi	Temettü ödemesi	Temettü ödemesi	Temettü ödemesi	Temettü ödemesi
Tamamen istisnae bağlı, kısmen istisnae bağlı ve da istisnae olma özelliği	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Faiz oranını gibi geri ödeme yapılabilecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Binkimsiz ya da binkimli olma özelliği	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği									
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak teskiyle ilgili olaylar	Bankanın faaliyetlerinin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyetlerinin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyetlerinin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyetlerinin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyetlerinin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da istisnae bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilirlik araç türleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği									
Değer azaltma özelliğine sahip değildir	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, değer azaltma mekanizması	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı, apandan hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstündeyi alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevzuatı sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsis etme yetkisi verilmektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevzuatı sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsis etme yetkisi verilmektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevzuatı sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsis etme yetkisi verilmektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra verilmektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra verilmektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra verilmektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra verilmektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra verilmektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra verilmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan habz olunmaması	Maddde 8'e habzdir.	Maddde 8'e habzdir.	Maddde 8'e habzdir.	Maddde 8'e habzdir.	Maddde 8'e habzdir.	Haız değildir.	Haız değildir.	Haız değildir.	Haız değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerinin habz olunmadığı	--	--	--	--	--	Maddde 8/2 (ğ)	Maddde 8/2 (ğ)	Maddde 8/2 (ğ)	Maddde 8/2 (ğ)

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

g. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci; bütçeleme sürecinde kullanılan stratejik plana göre, cari ve gelecek üç yıl dikkate alınarak yıllık olarak yürütülmektedir. Uygulanan yaklaşımda birinci yapısal blok kapsamındaki kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yanı sıra, ikinci yapısal blok kapsamında yer alan, kur riski, yapısal faiz oranı riski, artık risk ve likidite riski değerlendirilerek bankanın sermaye yeterliliği değerlendirilmektedir. Değerlendirme sürecinde dikkate alınacak risk unsurları Banka'nın yıllık risk belirleme süreci sonuçlarına göre saptanmaktadır. Belirlenen risklere göre yıllık olarak yürütülen stres testi analizleri içsel değerlendirme sürecinde veri olarak kullanılmaktadır. Süreç içerisinde Banka'nın risk ağırlıklı varlık yapısı, özkaynak gelişimi ve sermaye planlama unsurları stres senaryosu altında hesaplanarak bankanın yasal sermaye bütçelemesi ve hedef sermaye yeterlilik oranı ile mukayeseli olarak sunulmaktadır.

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirleyerek gerekli önlemler alınmıştır. Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin almış olduğu önlemlerin başında ekonomik sermaye kapsamında risk limitleri gelmektedir.

Piyasa riskinin ölçümünde standart metot ve iç model uygulanmaktadır. Standart metot, BDDK tarafından kriterleri belirlenmiş uygulama olup aylık olarak yapılmaktadır. İç model ile risk ölçümü ise günlük olarak takip edilmektedir.

Standart metot ile yapılan ölçümler, muhasebe ve kayıt düzenine ilişkin sınıflandırma temel alınarak "Alım Satım Hesapları" üzerinden gerçekleştirilmektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.521
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	119
(III) Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	30.974
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	813
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6.322
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.008
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	40.757
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	509.463

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

"Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, riske maruz değer yöntemi kullanılmakta, hesaplamalar günlük olarak yapılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu günlük olarak; genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini gözden geçirerek gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 854 milyon Avro ve 6,5 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

c. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, belirlenmiş olan riske maruz değer limitleri dahilinde kur riski alabilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

d. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	3,0251 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	3,3941 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
21 Eylül 2015	2,9978	3,3847
22 Eylül 2015	3,0069	3,3602
28 Eylül 2015	3,0464	3,4057
29 Eylül 2015	3,0433	3,4212
30 Eylül 2015	3,0251	3,3941

e. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2015 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 3,0068 TL, Avro döviz alış kuru 3,3796 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP (4)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	1.592.067	6.395.324	1.889.855	9.877.246
Bankalar	402.850	523.062	70.873	996.785
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. (1)	104.295	97.315	–	201.610
Para Piyasalarından Alacaklar	–	–	–	–
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	210.151	991.288	–	1.201.439
Krediler (2)	3.341.022	8.446.558	524.909	12.312.489
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	3.188.977	94.568	–	3.283.545
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	–	374.904	–	374.904
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	–	–	–	–
Maddi Duran Varlıklar	–	6	–	6
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	–	–	–	–
Diğer Varlıklar (3)	237.649	93.942	251.279	582.870
Toplam Varlıklar	9.077.011	17.016.967	2.736.916	28.830.894
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	490.147	745.153	562.003	1.797.303
Döviz Tevdiat Hesabı	6.426.386	14.135.560	607.193	21.169.139
Para Piyasalarına Borçlar	–	–	–	–
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.267.469	10.003.023	1.665	13.272.157
İhraç Edilen Menkul Değerler	–	–	–	–
Muhtelif Borçlar	520.535	290.962	1.751	813.248
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	–	–	–	–
Diğer Yükümlülükler (5)	327.739	793.991	1.779	1.123.509
Toplam Yükümlülükler	11.032.276	25.968.689	1.174.391	38.175.356
Net Bilanço Pozisyonu	(1.955.265)	(8.951.722)	1.562.525	(9.344.462)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (6)	1.672.430	8.519.171	(1.559.837)	8.631.764
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.635.116	25.027.279	704.120	34.366.515
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(6.962.686)	(16.508.108)	(2.263.957)	(25.734.751)
Net Pozisyon	(282.835)	(432.551)	2.688	(712.698)
Gayri Nakdi Krediler	5.360.878	11.067.670	310.681	16.739.229
(*) Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7.239.686	14.353.349	2.009.290	23.602.325
Toplam Yükümlülükler	9.602.259	19.029.174	1.351.277	29.982.710
Net Bilanço Pozisyonu	(2.362.573)	(4.675.825)	658.013	(6.380.385)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2.875.523	4.594.836	(646.280)	6.824.079
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.257.287	20.662.852	1.024.615	29.944.754
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(5.381.764)	(16.068.016)	(1.670.895)	(23.120.675)
Net Pozisyon	512.950	(80.989)	11.733	443.694
Gayri Nakdi Krediler	3.512.998	9.098.661	143.899	12.755.558

(*) Önceki dönem bakiyeleri özkaynak yöntemi uygulaması nedeniyle yeniden düzenlenmiştir.

(1) : 345.010 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 3.400.180 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) : 7.931 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) : Toplam varlıklar içerisinde 2.518.752 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 889.257 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(5) : (91.038) TL tutarında YP özkaynaklar ve 130.416 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(6) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Varlık ve yükümlülükler ve bilanço dışı kalemlerin faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Metot kullanılmaktadır.

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Duyarlılık hesaplamaları haftalık olarak yapılmakta ve limitler ile uyum incelenmektedir.

Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gerektiğinde faiz oranları yeniden belirlenmektedir. Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Banka cari yılda karşılaştığı faiz oranı riskine karşı duyarlılık analizi, tarihsel stres testi ve riske maruz değer metodlarıyla analiz yapmakta ve önlem almaktadır. Faiz riskine ilişkin duyarlılık limitleri belirlenmiş olup, haftalık olarak limitler takip edilmektedir.

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	3.273.682	-	-	-	-	8.208.108	11.481.790
Bankalar	432.376	271.956	-	-	-	335.468	1.039.800
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	268.916	71.860	453.671	707.921	124.844	541	1.627.753
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	251.539	1.138.630	1.166.749	1.636.925	2.711.098	3.929	6.908.870
Verilen Krediler	10.990.712	5.089.478	6.545.465	19.875.999	8.332.243	718.006	51.551.903
Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar	301.840	-	1.672.842	453.637	748.567	-	3.176.886
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	6.407.928	6.407.928
Toplam Varlıklar	15.519.065	6.571.924	9.838.727	22.674.482	11.916.752	15.673.980	82.194.930
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.230.680	563.246	1.515	-	-	145.427	1.940.868
Diğer Mevduat	29.347.953	5.833.549	1.224.468	9.823	-	10.804.695	47.220.488
Para Piyasalarına Borçlar	4.097.390	-	-	-	-	-	4.097.390
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.455.262	2.455.262
İhraç Edilen Menkul Değerler	282.354	387.961	158.916	434.635	-	-	1.263.866
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	486.005	4.713.275	4.071.113	172.902	4.025.127	-	13.468.422
Diğer Yükümlülükler (**)	72.845	36.146	135.249	390.146	111.102	11.003.146	11.748.634
Toplam Yükümlülükler	35.517.227	11.534.177	5.591.261	1.007.506	4.136.229	24.408.530	82.194.930
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.247.466	21.666.976	7.780.523	-	33.694.965
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.998.162)	(4.962.253)	-	-	-	(8.734.550)	(33.694.965)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	463.203	5.786.026	4.645.708	3.855.814	2.040.883	-	16.791.634
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(553.956)	(7.674.037)	(2.984.156)	(2.567.274)	(2.040.883)	-	(15.820.306)
Toplam Pozisyon	(20.088.915)	(6.850.264)	5.909.018	22.955.516	7.780.523	(8.734.550)	971.328

(*) Diğer varlıklar-faizsiz; 387.717 TL tutarında maddi duran varlıklar, 169.022 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 8.654 TL tutarında iştirakler, 191.697 TL tutarında vergi varlığı, 4.015.378 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 2.800 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 78.615 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri ve 1.554.045 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 7.450.439 TL tutarında özkaynaklar, 2.322.520 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.117.560 TL tutarında karşılıklar, 112.627 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini ve içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(*) Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	344.542	-	-	-	-	9.056.138	9.400.680
Bankalar	1.134.496	202.620	58.711	-	-	349.857	1.745.684
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	241.007	74.326	293.429	386.419	67.374	430	1.062.985
Para Piyasalarından Alacaklar	970.298	-	-	-	-	-	970.298
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	114.367	814.444	2.440.772	1.203.619	2.113.126	3.929	6.690.257
Verilen Krediler	9.027.632	3.917.411	5.754.609	16.300.814	7.578.229	517.228	43.095.923
Vadeye Kadar Elde Tutulmuş Yatırımlar	1.406.318	209.684	286.826	408.684	711.195	-	3.022.707
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	4.942.083	4.942.083
Toplam Varlıklar	13.238.660	5.218.485	8.834.347	18.299.536	10.469.924	14.869.665	70.930.617
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	969.884	458.460	17.178	-	-	102.940	1.548.462
Diğer Mevduat	23.931.228	8.768.859	1.485.050	2.826	-	7.364.247	41.552.210
Para Piyasalarından Borçlar	2.698.848	-	-	-	-	-	2.698.848
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.349.865	1.349.865
İhraç Edilen Menkul Değerler	79.573	636.898	337.343	568.084	-	-	1.621.898
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	1.180.716	2.552.167	2.738.677	1.103.999	3.855.776	-	11.431.335
Diğer Yükümlülükler (***)	271.605	411.300	405.842	146.330	68.536	9.424.386	10.727.999
Toplam Yükümlülükler	29.131.854	12.827.684	4.984.090	1.821.239	3.924.312	18.241.438	70.930.617
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.850.257	16.478.297	6.545.612	-	26.874.166
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15.893.194)	(7.609.199)	-	-	-	(3.371.773)	(26.874.166)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	2.056.734	3.646.685	1.098.249	4.759.658	993.026	-	12.554.352
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(962.205)	(4.614.187)	(1.474.205)	(3.827.091)	(993.026)	-	(11.870.714)
Toplam Pozisyon	(14.798.665)	(8.576.701)	3.474.301	17.410.864	6.545.612	(3.371.773)	683.638

(*) Önceki dönem bakiyeleri özkaynak yöntemi uygulaması nedeniyle yeniden düzenlenmiştir.

(**) Diğer varlıklar-faizsiz; 407.604 TL tutarında maddi duran varlıklar, 146.312 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 8.654 TL tutarında iştirakler, 95.455 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 3.011.308 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 2.800 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 95.107 elden çıkarılacak kıymetler ve 1.174.843 TL tutarında diğer aktifler bakiyelerini içermektedir.

(***) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 7.139.155 TL tutarında özkaynaklar, 961.148 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.065.959 TL tutarında karşılıklar, 258.124 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2015	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	-	0,21	-	2,33
Bankalar	0,85	0,18	-	11,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	3,65	5,07	-	8,94
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,93	4,10	-	8,26
Verilen Krediler	4,94	5,41	5,29	14,83
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	4,10	-	8,45
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,21	1,85	-	11,82
Diğer Mevduat	1,64	1,79	0,10	11,54
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	7,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	10,05
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,05	2,16	-	6,72

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem: 31 Aralık 2014	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	1,54
Bankalar	0,05	0,22	-	11,06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,99	4,22	-	9,95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,23
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,17	4,61	-	9,21
Verilen Krediler	5,42	5,29	5,26	14,11
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5,09	-	10,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,13	0,32	-	10,73
Diğer Mevduat	2,24	2,24	0,10	10,09
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9,19
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,96	1,80	-	7,61

d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, aktiflerin pasiflerin yeniden fiyatlanma vadelerindeki farklılıktan kaynaklanmaktadır. Yeniden fiyatlanma vadeleri dikkate alındığında, aktif kalemlerin ortalama vadesi pasif kalemlerin ortalama vadesinden yüksektir.

Aktif ve pasif kalemlerine ilişkin büyüklük ve vade yapısındaki gelişmeler ile faiz hareketleri dikkate alınarak faiz riski haftalık olarak değerlendirilmektedir. Bankanın maruz kaldığı faiz riski Aktif Pasif Komitesi tarafından merkezi olarak yönetilmekte ve alınan kararlar doğrultusunda, faize dayalı türev sözleşmeler ile bilançonun faiz duyarlılığının asgari seviyede tutulması sağlanmaktadır.

Faiz oranındaki olası değişikliklerin net bugünkü değere etkisi, içsel yaklaşımların yanı sıra Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde de hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Standart Şok Yöntemi ile yapılan ölçümler, muhasebe ve kayıt düzenine ilişkin sınıflandırma temel alınarak "Bankacılık Hesapları" içinde yer alan ve faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemleri kapsamaktadır. Vade unsuru bulunmayan mevduatlara ilişkin vade varsayımı, en az 5 yıllık veri üzerinden yapılan analizler ile yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu analizler ile vadesiz mevduatların hesapta ne kadar süre ile kaldığı ve hangi vadelerde hangi oranda mevduat çıkışı olduğu belirlenmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları baz alınarak hazırlanan faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Alım-satım portföyü dışında kalan tüm bankacılık işlemleri için faiz oranı riski bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski altında takip edilmektedir. Alım-satım portföyüne ilişkin faiz oranı riski ise piyasa riski kapsamında takip edilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bankacılık hesaplarındaki faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler dahilinde faiz oranı riskinin günlük yönetimine ilişkin karar ve aksiyonlar APKO tarafından alınmaktadır. APKO toplantıları haftalık olarak yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir. Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon-gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri haftalık olarak gerçekleştirilmektedir. Durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Cari Dönem: 30 Eylül 2015	Uygulanan Şok	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar
Para Birimi	(+/- x baz puan)		- Kayıplar/ Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(1.834.965)	(%15,25)
2 TL	(-) 400 baz puan	1.802.152	%14,97
3 Avro	(+) 200 baz puan	(3.762)	(%0,03)
4 Avro	(-) 200 baz puan	11.934	%0,10
5 ABD Dolan	(+) 200 baz puan	92.148	%0,77
6 ABD Dolan	(-) 200 baz puan	(90.753)	(%0,75)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.746.579)	(%14,51)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.723.333	%14,32

Önceki Dönem: 31 Aralık 2014	Uygulanan Şok	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar
Para Birimi	(+/- x baz puan)		- Kayıplar/ Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(1.822.945)	(%19,92)
2 TL	(-) 400 baz puan	1.840.580	%20,11
3 Avro	(+) 200 baz puan	27.684	%0,30
4 Avro	(-) 200 baz puan	(475)	(%0,01)
5 ABD Dolan	(+) 200 baz puan	119.192	%1,30
6 ABD Dolan	(-) 200 baz puan	(140.578)	(%1,54)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.676.069)	(%18,32)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.699.527	%18,56

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Banka'nın, 30 Eylül 2015 itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014:Yoktur).

b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılacak fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka tarafından varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzlukları belirli kriterlere göre kontrol altında tutulmaktadır. Piyasa dalgalanmaları sonucu ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı için Banka, her türlü borcun likit kaynaklarla karşılanabileceği bir aktif yapısını hedeflemektedir. Banka'nın acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %5 büyüklüğü nakit değerler ve bankalarda, %4 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri yoğun olarak kullanılmamaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerle karşılanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Banka'nın acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %5 büyüklüğü nakit değerlerde, %4 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmakta ve mevcut borçlanma limitleri (TCMB ve BIST repo piyasası gibi) kullanılmamaktadır. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerdir.

c. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Nakit akışlarının büyük bir bölümü Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsinden oluşmaktadır.

Kısa ve uzun vadede, likidite ihtiyaç veya fazlası bankalararası para piyasaları, mevduat ve kredi yoluyla değerlendirilmektedir.

d. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Carri Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (**)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	3.291.422	8.190.368	-	-	-	-	-	11.481.790
Bankalar	335.468	432.376	271.956	-	-	-	-	1.039.800
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	-	268.458	71.721	453.239	708.082	125.712	541	1.627.753
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	44.877	133.613	636.889	2.096.689	3.992.873	3.929	6.908.870
Verilen Krediler	-	9.498.940	3.316.265	9.714.949	19.968.814	8.334.929	718.006	51.551.903
Vadeye Kadar Elde Tut.Yatırımlar	-	-	-	-	599.962	2.576.924	-	3.176.886
Diğer Varlıklar	1.434.112	-	-	-	-	-	4.973.816	6.407.928
Toplam Varlıklar	5.061.002	18.435.019	3.793.555	10.805.077	23.373.547	15.030.438	5.696.292	82.194.930
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	145.427	1.230.680	563.246	1.515	-	-	-	1.940.868
Diğer Mevduat	10.804.695	29.310.997	5.825.983	1.235.341	43.472	-	-	47.220.488
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	118.997	842.049	3.934.711	3.478.736	5.093.929	-	13.468.422
Para Piyasalarından Borçlar	-	4.097.390	-	-	-	-	-	4.097.390
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	200.303	376.497	252.431	434.635	-	-	1.263.866
Muhtelif Borçlar	2.455.262	-	-	-	-	-	-	2.455.262
Diğer Yükümlülükler	1.476.137	252.466	247.206	711.245	382.479	111.102	8.567.999	11.748.634
Toplam Yükümlülükler	14.881.521	35.210.833	7.854.981	6.135.243	4.339.322	5.205.031	8.567.999	82.194.930
Likidite Açığı	(9.820.519)	(16.775.814)	(4.061.426)	4.669.834	19.034.225	9.825.407	(2.871.707)	--
(*) Önceki dönem								
Toplam Aktifler	3.739.161	17.317.763	2.994.252	10.068.406	18.565.242	13.813.558	4.432.235	70.930.617
Toplam Pasifler	9.778.199	28.863.640	10.986.056	5.111.439	3.821.303	4.164.867	8.205.113	70.930.617
Net Likidite Açığı	(8.702.326)	(9.498.825)	(4.388.431)	(189.816)	12.714.167	15.977.517	(5.912.286)	--

(*) Önceki dönem bakiyeleri özkaynak yöntemi uygulaması nedeniyle yeniden düzenlenmiştir.

(**) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, takipteki kredi alacakları (net) ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Yoktur.

VIII. Kredi riski azaltım teknikleri

Banka, kredi risk azaltımını "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Alacak ve teminat arasındaki kur uyumsuzluğu ve teminat türüne dayalı kesinti oranları, tebliğin ek'inde belirtilen standart kesinti oranları dikkate alınarak, alacak ile teminat arasında vade uyumsuzluğu ise Madde 49'da belirtilen yöntem uyarınca dikkate alınmaktadır.

Kredi risk azaltım sürecinde, finansal teminat kapsamında, nakit ve mevduat blokaj niteliğinde teminat ve borçlanma senetleri dikkate alınmıştır. Fiziksel teminatın kapsamı, risk sınıflarını belirlerken kullanılan ticari ve mesken ipotekleri ile sınırlıdır. Hesaplama içerisinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme unsurları dikkate alınmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Risk sınıfı bazında teminatlar;

Cari dönem: 30 Eylül 2015

Risk sınıfı	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/ Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20.279.976	–	–	–
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	768.502	–	–	–
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4	–	–	–
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	–	–	–	–
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	–	–	–	–
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.478.107	7	–	–
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	50.288.809	1.337.288	–	–
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	36.038.623	320.021	–	–
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.137.167	–	7.872.573	–
a) İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4.388.380	–	4.232.712	–
b) Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4.748.787	–	3.639.861	–
Tahsili gecikmiş alacaklar	2.299.061	152	–	–
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4.698.573	50.648	–	–
İpotek teminatlı menkul kıymetler	–	–	–	–
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	–	–	–	–
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	–	–	–	–
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	141	–	–	–
Diğer alacaklar	7.608.497	–	–	–
Toplam	133.597.460	1.708.116	7.872.573	--

(*) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve krediye dönüşüm oranlarından önceki kredi riski tutandır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki dönem: 31 Aralık 2014

Risk sınıfı	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/ Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	17.879.143	–	–	–
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	865.172	–	–	–
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3	–	–	–
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	–	–	–	–
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	–	–	–	–
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.176.775	8	–	–
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	41.817.215	852.381	–	–
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	30.651.397	204.964	–	–
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	7.420.035	–	6.516.769	–
a) İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3.527.703	–	3.412.084	–
b) Ticari Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3.892.332	–	3.104.685	–
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.595.046	1.074	–	–
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	5.494.858	47.937	–	–
İpotek teminatlı menkul kıymetler	–	–	–	–
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	–	–	–	–
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	–	–	–	–
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	–	–	–	–
Diğer alacaklar	4.244.851	–	–	–
Toplam	114.144.495	1.106.364	6.516.769	--

(*) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve krediye dönüşüm oranlarından önceki kredi tutarıdır.

IX. Risk yönetim hedef ve politikaları

Risk yönetimi stratejisi, risklilik düzeyi ve sermaye gereksiniminin devamlı olarak izlenmesi ile bankanın kısa ve uzun vadeli hedefleri ile sermaye yapısı arasındaki dengenin korunması esasına dayanır. Yönetim Kurulu tüm risk yönetimi stratejisinin, programının ve organizasyonunun sahibidir.

Banka sermaye ve risk düzeyi arasındaki ilişkiyi risk toleransı ve limit mekanizmaları ile düzenler. Limitler belirlenirken mevcut koşullar ile birlikte ileriye yönelik olarak oluşabilecek olumsuzluklar da dikkate alınır. Limitlerin uygunluğu Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilir ve onaylanır. Denetim Komitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi esaslarına ve risk limitlerine uyumun gözetilmesinden ve alınması gereken önlemlerin Yönetim Kurulu'na iletilmesinden sorumludur. İcrai birimler ise kendi bünyesindeki faaliyetlere ilişkin risklerin takip edilmesi ve limitlere uyumundan sorumludur.

Bankanın kabul ettiği risk politikaları çerçevesinde risklerin ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlamasından oluşan risk yönetimi faaliyetleri, icracı birimlerden bağımsız ve doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütülmektedir. Risk ölçüm modellerinin tasarlanmasında, uluslararası düzeyde kabul görmüş yöntemler ve faaliyette bulunan piyasalara özgü koşullar gözetilerek belirlenmiş parametreler kullanılmaktadır. Risk politikalarının ve risk ölçüm modellerinin değişen koşullara uyum sağlamasını teminen uygulamaların düzenli olarak gözden geçirilmesi sağlanmaktadır. Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında limit kullanımları da yakından izlenir ve raporlanır.

Stratejik ve taktik banka hedefleri risk politikaları kapsamında belirlenmiş limitler ile uyumlu olmak durumundadır. Banka içsel ve yasal limitlere uyumun sağlanması, ekonomik gelişmeler ve yeni düzenlemeler doğrultusunda gerekli önlemlerin alınması amacıyla çeşitli risk unsurları için risk azaltım tekniklerini uygulamaktadır. Risk azaltım araçlarının sağladığı korumanın etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak yapılan risk ölçümleri ile izlenmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Nakit Akış Riski

Banka, finansal riskten korunma aracı faiz swapları ve finansal riskten korunma konusu kalemi mevduat olan, faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamasına 31 Mayıs 2013 tarihinde son vermiştir. Bunun sonucunda, önceden riskten korunma aracı olmaları nedeniyle bilançoda "riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar" kalemlerinde yer alan türev finansal araçlar "alım satım amaçlı finansal varlıklar/borçlar" kalemlerine sınıflanmıştır. Söz konusu türev finansal araçlara ilişkin transfer tarihine kadar özkaynaklar altındaki "riskten korunma fonları" hesabında oluşan (18.657) TL tutarındaki negatif farklar, ilgili türev finansal araçların vadelerine kadar gelir tablosuna aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklardaki negatif değerlendirme farkı ertelenmiş vergi sonrası net (4.882) TL'dir.

b. Net Yatırım Riski

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 854 milyon Avro ve 6,5 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2015 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (258.987) TL'dir.

XI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; toptan bankacılık, perakende bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı olmak üzere üç ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, müşterilerine kredi ürünleri (genel ihtiyaç, mortgage, taşıt kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonusu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri, tarım kredileri sunmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarını karşılayabilmelerini sağlamaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Hazine ve yatırım bankacılığı faaliyetleri; hazine, hazine satış, pozisyon ve özel bankacılık gruplarında; spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, hazine bonusu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Özel bankacılık kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek varlık ve gelir düzeyine sahip müşterilere hizmet sunulmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01.01.2015-30.09.2015)	Toptan Bankacılık		Perakende Bankacılık		Hazine ve Yatırım Bankacılığı	Toplam
	Kurumsal Bankacılık	Ticari&Kamu Finansmanı	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık		
Net faiz geliri	254.083	313.866	816.282	516.988	385.054	2.286.273
Net ücret ve komisyon gelirleri	62.631	94.611	267.358	351.872	(18.293)	758.179
Diğer gelir/ gider, net	66.289	44.444	74.186	138.053	(422.454)	(99.482)
Bölüm gelirleri toplamı	383.003	452.921	1.157.826	1.006.913	(55.693)	2.944.970
Diğer faaliyet giderleri	(94.407)	(202.270)	(659.950)	(709.607)	(71.811)	(1.738.045)
Kredi ve diğer al.değ.düş.karşılığı	(21.156)	(76.949)	(287.096)	(452.748)	(97.776)	(935.725)
Vergi gideri						(75.687)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/ Zarar						418.575
Sürdürülen faaliyetler net kan	267.440	173.702	210.780	(155.442)	(225.280)	614.088
Durdurulan faaliyetler net kan	-	-	-	-	-	-
Net dönem kanı	267.440	173.702	210.780	(155.442)	(225.280)	614.088
Cari Dönem (30.09.2015)						
Bölüm varlıkları	7.210.010	10.794.270	17.791.409	15.756.214	24.235.099	75.787.002
İştirak ve bağlı ortaklıklar						4.026.832
Dağıtılmamış varlıklar						2.381.096
Toplam varlıklar						82.194.930
Bölüm yükümlülükleri	8.945.796	9.115.253	9.826.859	20.448.361	21.484.693	69.820.962
Dağıtılmamış yükümlülükler						4.923.529
Özkaynaklar						7.450.439
Toplam yükümlülükler						82.194.930

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(*) Önceki Dönem (01.01.2014-30.09.2014)	Toptan Bankacılık		Perakende Bankacılık		Hazine ve Yatırım	
	Kurumsal Bankacılık	Ticari&Kamu Finansmanı	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Bankacılığı	Toplam
Net faiz geliri	252.478	330.206	656.120	473.798	416.074	2.128.676
Net ücret ve komisyon gelirleri	55.558	72.956	247.323	342.512	(12.044)	706.305
Diğer gelir/ gider, net	43.579	61.225	58.281	111.821	(408.981)	(134.075)
Bölüm gelirleri toplamı	351.615	464.387	961.724	928.131	(4.951)	2.700.906
Diğer faaliyet giderleri	(101.826)	(196.761)	(580.596)	(681.999)	(26.923)	(1.588.105)
Kredi ve diğer al.değ.düş.karşılığı	(24.168)	(54.015)	(175.835)	(334.768)	(35.644)	(624.430)
Vergi gideri						(112.424)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/ Zarar						430.201
Sürdürülen faaliyetler net kan	225.621	213.611	205.293	(88.636)	(67.518)	806.148
Durdurulan faaliyetler net kan	-	-	-	-	-	-
Net dönem kanı	225.621	213.611	205.293	(88.636)	(67.518)	806.148
Önceki Dönem (31.12.2014)						
Bölüm varlıkları	5.811.540	9.508.008	12.992.761	14.783.616	22.892.609	65.988.534
İştirak ve bağlı ortaklıklar						3.022.762
Dağıtılmamış varlıklar						1.919.321
Toplam varlıklar						70.930.617
Bölüm yükümlülükleri	7.964.114	9.308.296	8.098.351	17.245.830	17.991.386	60.607.977
Dağıtılmamış yükümlülükler						3.183.485
Özkaynaklar						7.139.155
Toplam yükümlülükler						70.930.617

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler banka yönetim raporlama sisteminden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

(*) Önceki dönem bakiyeleri özkaynak yöntemi uygulaması nedeniyle yeniden düzenlenmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankasına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/ Efektif	836.674	742.984	604.967	590.158
TCMB	767.870	9.134.260	234.653	7.970.881
Diğer (*)	-	2	-	21
Toplam	1.604.544	9.877.246	839.620	8.561.060

(*) 2 TL tutarında satın alınan çekler (31 Aralık 2014: 21 TL) bakiyesini içermektedir.

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	767.870	949.625	234.653	928.526
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	8.184.635	-	7.042.355
Toplam	767.870	9.134.260	234.653	7.970.881

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2015 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %5 ile %11,5 oranları arasında, (31 Aralık 2014 %5 ile %11,5 arasında) yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %6 ile %20 oranları arasında (31 Aralık 2014 %6 ile %13 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 28 Ağustos 2015 tarihinden sonra oluşacak yeni mevduat/katılım fonu dışı yabancı para yükümlülüklerine 23 Ekim 2015 tarihli tesis döneminden itibaren yeni oranlar uygulanacaktır. Yeni oranlar ise %5 ile %25 arasındadır.

Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası ve Mayıs 2015'ten itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır. Banka'nın TCMB nezninde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan fazi geliri 13.957 TL (1 Ocak- 30 Eylül 2014-yoktur) tutarında olup "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmiştir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur. (31 Aralık 2014:Yoktur).

2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Yoktur. (31 Aralık 2014:Yoktur).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.725	43.394	1.221	22.097
Swap İşlemleri	1.064.033	435.469	181.859	727.257
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	397	59.496	223	21.370
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.066.155	538.359	183.303	770.724

c. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	4.371	418.501	411.793	729.699
Yurtdışı	38.644	578.284	16.327	587.865
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	43.015	996.785	428.120	1.317.564

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır finansal varlıklar, borsada işlem görmeyen hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvillerden oluşmaktadır.

2. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 1.392.908 TL (31 Aralık 2014: 386.714 TL) tutarındadır.

3. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	948.478	444.430	342.373	44.341
Diğer	-	-	-	-
Toplam	948.478	444.430	342.373	44.341

4. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2.484.371	-	1.866.138	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.484.371	--	1.866.138	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.444.976	6.746.089
Borsada İşlem Gören	7.444.976	6.746.089
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	3.929	3.929
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3.929	3.929
Değer Azalma Karşılığı (-)	540.035	59.761
Toplam	6.908.870	6.690.257

e. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	--	--	3.025
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	3.025
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	21.265	--	56.077
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	64.045	115	56.618	95
Toplam	64.045	21.380	56.618	59.197

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	42.300.158	605.779	--	3.219.817	1.386.629	--
İşletme Kredileri	434.897	81.117	-	272.710	260.391	-
İhracat Kredileri	1.708.289	-	-	3.288	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	411.747	-	-	104	-	-
Tüketici Kredileri	10.995.558	114.049	-	1.143.044	316.240	-
Kredi Kartları	4.127.115	626	-	195.892	1.639	-
Diğer	24.622.552	409.987	-	1.604.779	808.359	-
İhtisas Kredileri	5.017.348	1.069	--	296.574	147.768	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Toplam	47.317.506	606.848	--	3.516.391	1.534.397	--

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
	1 veya 2 defa uzatılanlar	548.778
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	58.070	273.921
5 üzeri uzatılanlar	-	7.756
Toplam	606.848	1.534.397

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	784	127.427
6 Ay - 12 Ay	4.271	34.422
1-2 Yıl	23.273	105.869
2-5 Yıl	144.797	440.051
5 Yıl ve Üzeri	433.723	826.628
Toplam	606.848	1.534.397

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	240.286	11.318.466	11.558.752
Konut Kredisi	5.516	4.935.523	4.941.039
Taşıt Kredisi	3.128	486.549	489.677
İhtiyaç Kredisi	231.642	5.896.394	6.128.036
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	--	61.466	61.466
Konut Kredisi	-	60.679	60.679
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	787	787
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	--	2.145	2.145
Konut Kredisi	-	1.946	1.946
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	199	199
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3.935.243	49.780	3.985.023
Taksitli	1.418.349	49.780	1.468.129
Taksitsiz	2.516.894	-	2.516.894
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.624	--	1.624
Taksitli	167	-	167
Taksitsiz	1.457	-	1.457
Personel Kredileri-TP	3.910	34.155	38.065
Konut Kredisi	-	2.561	2.561
Taşıt Kredisi	-	127	127
İhtiyaç Kredisi	3.910	31.467	35.377
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	24.422	33	24.455
Taksitli	10.231	33	10.264
Taksitsiz	14.191	-	14.191
Personel Kredi Kartları-YP	67	--	67
Taksitli	13	-	13
Taksitsiz	54	-	54
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	478.174	--	478.174
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	4.683.726	11.466.045	16.149.771

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 1.458 TL tutarındadır (31 Aralık 2014: 1.220 TL)

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	417.682	6.400.569	6.818.251
İşyeri Kredileri	655	210.359	211.014
Taşıt Kredileri	28.729	497.423	526.152
İhtiyaç Kredileri	388.298	5.692.787	6.081.085
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	10.691	1.033.043	1.043.734
İşyeri Kredileri	-	23.189	23.189
Taşıt Kredileri	125	58.525	58.650
İhtiyaç Kredileri	10.566	951.329	961.895
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	27.209	27.209
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	440	440
İhtiyaç Kredileri	-	26.769	26.769
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	307.398	4.087	311.485
Taksitli	115.105	4.087	119.192
Taksitsiz	192.293	-	192.293
Kurumsal Kredi Kartları-YP	353	--	353
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	353	-	353
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.047.211	--	1.047.211
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	1.783.335	7.464.908	9.248.243

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	50.101.310	41.905.635
Yurtdışı Krediler	732.587	673.060
Toplam	50.833.897	42.578.695

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	8.348	6.283
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	–	–
Toplam	8.348	6.283

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	55.484	93.420
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	270.704	219.820
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.438.657	858.235
Toplam	1.764.845	1.171.475

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

8 (i) Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	13.858	26.069	71.173
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	–	–	–
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	–	–	–
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	13.858	26.069	71.173
Önceki Dönem	14.104	27.580	28.787
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	–	–	–
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	–	–	–
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	14.104	27.580	28.787

8.(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	278.247	441.694	968.762
Dönem İçinde İntikal (+)	1.038.776	95.612	118.940
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	–	869.783	688.750
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	869.783	688.750	–
Dönem İçinde Tahsilat (-)	139.728	119.293	200.159
Aktiften Silinen (-)	–	–	–
Kurumsal ve Ticari Krediler	–	–	–
Bireysel Krediler	–	–	–
Kredi Kartları	–	–	–
Diğer	–	–	–
Dönem Sonu Bakiyesi	307.512	599.046	1.576.293
Özel Karşılık (-)	55.484	270.704	1.438.657
Bilançodaki Net Bakiyesi	252.028	328.342	137.636

Banka, önceki dönemlerde "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde, takipte yer alan kurumsal ve ticari kredilere %100 oranında karşılık ayırmaktayken, cari yılda takibe intikal eden kurumsal ve ticari krediler için yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranı kullanılarak karşılık hesaplaması yapılmıştır. Söz konusu değişiklik sonucunda cari yılda, önceki yıldaki hesaplama yöntemine göre 63.002 TL tutarında daha az karşılık ayrılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8.(iii) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

8.(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net): 30 Haziran 2015	252.028	328.342	137.636
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullanılan Krediler (Brüt)	307.512	599.046	1.576.293
Özel Karşılık Tutan (-)	55.484	270.704	1.438.657
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	252.028	328.342	137.636
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutan (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutan (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2014	184.827	221.874	110.527
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullanılan Krediler (Brüt)	278.247	441.694	968.762
Özel Karşılık Tutan (-)	93.420	219.820	858.235
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	184.827	221.874	110.527
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutan (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutan (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

1 (i). Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar devlet tahvili olup, defter değeri 1.663.348 TL (31 Aralık 2014: 964.091 TL) tutarındadır.

1 (ii). Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar devlet tahvili olup, defter değeri 690.734 TL (31 Aralık 2014: 701.434 TL) tutarındadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	3.176.886	3.019.157
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.176.886	3.019.157

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3.194.554	3.025.847
Borsada İşlem Görenler	3.194.554	3.022.297
Borsada İşlem Gömeyenler	-	3.550
Değer Azalma Karşılığı (-)	17.668	3.140
Toplam	3.176.886	3.022.707

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3.022.707	2.432.780
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	175.298	185.240
Yıl İçindeki Alımlar (**)	-	409.837
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkanlar / İtfa Olanlar	(3.451)	(2.010)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	17.668	3.140
Toplam	3.176.886	3.022.707

(*) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

(**) Yeniden sınıflandırılan menkul kıymetler "Yıl içindeki alımlar" satırında gösterilmiştir.

Banka, daha önce "satılmaya hazır finansal varlıklar" içinde takip ettiği ve sınıflama tarihindeki yeni maliyet bedeli 2.645.113 TL ve 136.323 ABD Doları olan devlet iç borçlanma senetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 23 Temmuz, 24 Temmuz, 26 Aralık 2013 ve 24 Ocak 2014 tarihlerinde "vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" portföyüne sınıflamıştır. Menkullere ilişkin sınıflama tarihine kadar özkaynaklarda takip edilen 232.397 TL tutarındaki negatif değerlendirme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar etkin faiz yöntemi ile itfa edilerek kar/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 199.176 TL'dir.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (*)	İstanbul/ Türkiye	9	-
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. (**)	Ankara/ Türkiye	2	-
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. (***)	İzmir/ Türkiye	9	-

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/ Zararı	Önceki Dönem Kar/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	117.454	95.105	61.717	(2.440)	-	17.045	15.409	-
2	280.776	256.586	3.486	-	-	11.811	9.692	-
3	11.427	11.389	8.394	91	-	(172)	(946)	-

(*) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(**) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(***)Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumu

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2015 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	651.094
Hisse Senedi İhraç Primleri	952.469
Yedekler	1.518.764
Sermayeden indirilecek değerler	402
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.121.925
İlave ana sermaye toplamı	-
Sermayeden indirilecek değerler	1.607
Ana Sermaye Toplamı	3.120.318
Katkı sermaye toplamı	-
Sermaye	3.120.318
Sermayeden indirilecek değerler	--
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	3.120.318

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. (*)	İstanbul/ Türkiye	100	-
2-Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.(*)	İstanbul/ Türkiye	100	-
3-Denizbank AG	Viyana/ Avusturya	100	-
4-Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	-
5-Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	-
6-Ekspres Menkul Değerler A.Ş.(***)	İstanbul / Türkiye	71	29
7-JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51
8-Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	-	100
9-Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	49	51
10-Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	-
11-Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (**)	İstanbul / Türkiye	-	91
12-Destek Varlık Yönetim A.Ş. (**)	İstanbul / Türkiye	-	100
13-CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. (**)	İstanbul / Türkiye	-	100

(*) Üçüncü bölüm I nolu dipnot'ta belirtilen TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.

(**) Banka'nın doğrudan bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte Üçüncü bölüm I nolu dipnot'ta belirtilen TMS 27 "özkaynak yöntemi" uygulamasına dahil edilmiştir.

(***) 28 Kasım 2013 tarih ve 2013/29 sayılı Ekspres Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu'nda alınan kararlar Ekspres Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2013 tarihinden itibaren durdurulmuştur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif		Sabit		Menkul		Önceki	Gerçeğe	İhtiyaç
	Toplamı	Özkaynak	Varlık	Faiz	Değer	Cari Dönem	Dönem	Uygun	Duyulan
			Toplamı	Gelirleri	Gelirleri	Kar/ (Zararı)	Kar/ (Zararı)	Değer	Özkaynak
									Tutarı
1	72.316	6.020	3.694	276	–	913	1.071	–	–
2	1.485	1.223	–	–	–	(59)	(53)	–	–
3	31.024.926	3.223.402	29.460	911.105	81.796	340.424	307.585	–	–
4	1.004.202	19.859	79	48.510	–	201	593	–	–
5	162.417	143.979	2.403	3.196	48	(10.980)	4.644	–	–
6	14.245	13.147	2.377	635	93	337	(115)	–	–
7	920.747	152.500	2.260	43.223	12.269	22.284	20.352	–	–
8	9.182	7.985	18	591	19	1.697	428	–	–
9	2.585.700	533.095	52.693	143.782	–	49.851	46.574	–	–
10	892.130	221.232	2.518	128.669	–	9.864	94.006	–	–
11	184.700	178.023	340	730	–	3.502	11.507	–	–
12	66.842	9.857	30	8.966	–	280	(536)	–	–
13	70.279	62.675	59.033	8	–	1.420	–	–	–

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.011.308	1.565.258
Dönem İçi Hareketler	1.004.070	1.446.050
Alışlar (**)	256.425	95.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	–	4.703
Cari Yıl Payından Alınan Kar	362.745	422.527
Satışlar	–	110.254
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (*)	384.900	1.034.074
Değer Azalma Karşılıkları	–	–
Dönem Sonu Değeri	4.015.378	3.011.308
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Üçüncü bölüm I nolu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulanması sonucu oluşan artışları içermektedir.

(**) 4 Eylül 2015 tarihinde Banka, Denizbank AG'nin sermayesini 80 milyon Avro tutarında nakden artırmıştır.

2 (i). Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	(*) Önceki Dönem
Bankalar	3.283.545	2.251.986
Sigorta Şirketleri	–	–
Faktoring Şirketleri	221.233	267.198
Leasing Şirketleri	261.215	236.788
Finansman Şirketleri	–	–
Diğer Bağlı Ortaklıklar	249.385	255.336
Toplam	4.015.378	3.011.308

(*) Önceki dönem bakiyeleri özkaynak yöntemi uygulaması nedeniyle yeniden düzenlenmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2 (ii). Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

2 (iii). Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:Yoktur.

2 (iv). Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:Yoktur.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	19.836	10.952	-	58.702	(53.016)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

m. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ve bilançoda net değeri ile gösterilmiştir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mali Zarar (*)	214.097	-
Kazanılmamış Gelirler	41.794	41.649
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	19.949	46.328
Çalışan Hakları Karşılığı	18.559	17.485
Muhtelif Karşılıklar	5.138	9.157
Diğer	3.199	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	302.736	114.619
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(102.953)	(3.848)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(8.086)	(8.447)
Diğer	-	(6.869)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(111.039)	(19.164)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	191.697	95.455

(*) Mali zarar, cari dönem kurumlar vergisi hesaplamasında esas itibarıyla finansal araçların Vergi Usul Kanunu (VUK) uyarınca değerlendirilmesinden kaynaklanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

n. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın peşin ödenen giderlerin toplamı 238.053 TL (31 Aralık 2014: 231.422 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). Cari dönem - 30 Eylül 2015:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.585.754	-	1.888.016	12.442.095	174.185	82.946	175.002	34.150	16.382.148
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	6.012.970	-	3.458.669	9.032.412	886.025	757.855	673.629	1.435	20.822.995
Yurt içinde Yer. K.	5.712.746	-	3.122.054	8.533.803	814.958	595.548	408.524	1.252	19.188.885
Yurtdışında Yer. K.	300.224	-	336.615	498.609	71.067	162.307	265.105	183	1.634.110
Resmi Kur. Mevduatı	970.834	-	56.414	30.124	3.893	65	431	-	1.061.761
Tic. Kur. Mevduatı	2.033.051	-	2.199.189	3.223.829	62.080	97.998	21.118	-	7.637.265
Diğ. Kur. Mevduatı	74.959	-	79.665	793.155	10.273	535	11.588	-	970.175
Kıymetli Maden DH	127.127	-	21.252	148.385	11.742	20.839	13.894	2.905	346.144
Bankalar Mevduatı	145.427	-	1.160.609	88.328	544.989	1.515	-	-	1.940.868
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	685	-	2.596	6.642	256	1.515	-	-	11.694
Yurtdışı Bankalar	132.263	-	1.158.013	81.686	544.733	-	-	-	1.916.695
Katılım Bankaları	12.479	-	-	-	-	-	-	-	12.479
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.950.122	-	8.863.814	25.758.328	1.693.187	961.753	895.662	38.490	49.161.356

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 9.884.288 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 10.938.707 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2014:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.321.820	-	1.367.040	11.575.267	355.226	165.096	254.336	30.204	15.068.989
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	3.626.986	-	1.920.876	8.883.152	874.687	766.576	449.265	935	16.522.477
Yurt içinde Yer. K.	3.372.403	-	1.878.140	8.357.164	818.729	495.550	309.895	831	15.232.712
Yurtdışında Yer. K.	254.583	-	42.736	525.988	55.958	271.026	139.370	104	1.289.765
Resmi Kur. Mevduatı	350.421	-	7.785	32.675	1.850	793	438	-	393.962
Tic. Kur. Mevduatı	1.806.076	-	1.860.112	3.199.851	355.064	121.228	57.377	-	7.399.708
Diğ. Kur. Mevduatı	73.014	-	57.724	1.217.294	261.226	89.571	237	-	1.699.066
Kıymetli Maden DH	185.931	-	29.273	211.517	10.786	18.163	10.453	1.885	468.008
Bankalar Mevduatı	102.939	-	925.979	494.698	465	11.516	12.865	-	1.548.462
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.405	-	174.055	8.050	-	11.516	12.865	-	207.891
Yurtdışı Bankalar	53.734	-	751.924	486.648	465	-	-	-	1.292.771
Katılım Bankaları	47.800	-	-	-	-	-	-	-	47.800
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7.467.187	-	6.168.789	25.614.454	1.859.304	1.172.943	784.971	33.024	43.100.672

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 6.367.815 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 10.154.662 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

2 (i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7.687.893	6.631.489	8.630.958	8.363.195
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.163.059	1.753.367	8.067.506	5.001.945
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	9.850.952	8.384.856	16.698.464	13.365.140

2 (ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	91.112	100.236
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	28.479	37.381
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	119.591	137.617

2 (iii). Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29.378	20.627	1.802	25.247
Swap İşlemleri	396.489	187.325	97.108	529.868
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	24	78.525	-	35.240
Diğer	-	-	-	-
Toplam	425.891	286.477	98.910	590.355

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	196.265	259.550	186.808	138.924
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7.963.759	596.610	6.586.030
Toplam	196.265	8.223.309	783.418	6.724.954

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	196.265	3.321.832	179.975	3.430.217
Orta ve Uzun Vadeli	-	4.901.477	603.443	3.294.737
Toplam	196.265	8.223.309	783.418	6.724.954

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	93.515	-	195.432	-
Bono	609.514	-	858.382	-
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	560.837	-	568.084	-
Toplam	1.263.866	--	1.621.898	--

Banka 153.531 TL (31 Aralık 2014: 105.321 TL) değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir

e. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı gözönüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	4.996	4.943	6.388	4.418
1-4 Yıl Arası	34.198	28.177	17.136	14.478
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	39.194	33.120	23.524	18.896

1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

2. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

3. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka şubeleri, binek otoları ve ATM lokasyonları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralar ise aylık olarak giderleştirilmekte ve henüz giderleştirilmemiş kısımlar "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2014:Yoktur).

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	695.754	602.076
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	31.520	25.980
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	162.497	143.462
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	90.959	71.690
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	75.967	75.043
Diğer	-	-
Toplam	934.218	820.581

2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 676 TL'dir (31 Aralık 2014: 9.481 TL). Dövizde endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ve alacaklar ile netleştirilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%4,67	%4,67
Faiz oranı	%9,90	%9,90
Tahmini maaş / kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%5,00	%5,00

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 65.942 TL tutarında (31 Aralık 2014: 59.697 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 26.852 TL tutarında izin yükümlülüğü (31 Aralık 2014: 27.730 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	59.697	51.415
Dönem içindeki değişim	13.276	12.901
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	1.535
Dönem içinde ödenen	(7.031)	(6.154)
Dönem sonu bakiyesi	65.942	59.697

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

4 (i). 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık tutarı 11.000 TL'dir (31 Aralık 2014: 34.832 TL) ve kredi portföyüne ilişkin ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

4 (ii). Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların 59.773 TL'si (31 Aralık 2014: 107.018 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılıkları, 16.575 TL'si (31 Aralık 2014: 16.016 TL) Banka aleyhine açılan davalar için ayrılan karşılıklar ve 3.200 TL'si (31 Aralık 2014: 85 TL) diğer karşılık tutarlarından oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

1 (i). Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2015 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 215.767 kurumlar vergisi karşılığı, 83.376 peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiştir.).

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 112.627 TL'dir. (31 Aralık 2014: 258.124 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	132.391
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42.674	34.465
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.851	1.966
BSMV	36.078	33.821
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	734	2.180
Diğer	14.281	37.645
Toplam	95.618	242.468

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7.301	6.753
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	8.184	7.491
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıklar-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıklar-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	508	471
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.016	941
Diğer	-	-
Toplam	17.009	15.656

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 13.m no'lu dipnotunda verilmiştir.

j. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	716.100	716.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 189.164 TL (31 Aralık 2014: 189.164 TL) "diğer sermaye yedekleri" hesabında bulunmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırımların sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkiler

Banka bilançosu, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	98.411	98.411
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369	50.369

(*) Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, Banka sermayesi 202.000 TL'den 290.000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.440 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerlendirme farkı 3.911 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		(*) Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	(550.729)	(91.081)	(116.564)	(22.225)
Toplam	(550.729)	(91.081)	(116.564)	(22.225)

(*) Finansal tablolar özkaynak yöntemi uygulaması nedeniyle geçmişe dönük olarak yeniden düzenlenmiştir.

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm X no'lu dipnotta yapılmıştır.

11. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları içerisinde yer alan 375.522 TL'nin 363.998 TL'si önceki dönemlerde oluşmuş bağlı ortaklık satış kazancı, geri kalan 11.524 TL'si ise gayrimenkul satış kazancı olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine göre kurumlar vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına alınmıştır (31 Aralık 2014: 306.054 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktar

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi taahhütleri 25.591.954 TL (31 Aralık 2014: 20.421.594 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 9.881.864 TL (31 Aralık 2014: 9.098.404 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 1.865.458 TL (31 Aralık 2014: 1.669.129 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam 20.576.215 TL tutarında teminat mektupları, 135.958 TL tutarında aval ve kabulleri, 2.467.899 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 2.411.882 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam 16.232.324 TL tutarında teminat mektupları, 114.939 TL tutarında aval ve kabulleri, 2.518.922 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 1.555.409 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.073.745	850.648
Kesin teminat mektupları	13.478.205	11.474.475
Avans teminat mektupları	3.171.760	2.360.279
Gümrüklere verilen teminat mektupları	197.547	203.046
Diğer teminat mektupları	2.654.958	1.343.876
Toplam	20.576.215	16.232.324

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

3 (i). Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5.063.595	2.895.782
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.062.834	2.888.497
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	761	7.285
Diğer Gayrinakdi Krediler	20.528.359	17.525.812
Toplam	25.591.954	20.421.594

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1.524.490	48.008	1.317.552	47.125
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.243.984	367.329	1.829.503	323.509
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	30.376	-	38.108	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3.798.850	415.337	3.185.163	370.634

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.713	622	26.999	574
Yurtdışı Bankalardan	856	2.946	1.360	628
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5.569	3.568	28.359	1.202

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 13.957 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014:Yoktur) tutarında olup, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5.996	335	19.111	570
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	437.991	41.714	302.698	5.989
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatımlardan	195.767	19.492	220.161	15.666
Toplam	639.754	61.541	541.970	22.225

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7.189	7.963

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	24.778	331.564	54.879	254.014
TC Merkez Bankasına	27	-	21	-
Yurtiçi Bankalara	10.855	2.826	6.336	3.472
Yurtdışı Bankalara	13.896	328.738	48.522	250.542
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	24.778	331.564	54.879	254.014

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	20.542	11.871

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	105.199	113.117

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterilmesi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıla Kadar			
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	63	18.386	-	-	-	-	-	18.449	
Tasarruf Mevduatı	33	137.329	938.294	16.022	8.557	15.224	1.561	1.117.020	
Resmi Mevduat	-	3.324	2.844	373	33	30	-	6.604	
Ticari Mevduat	1	211.681	265.599	9.397	8.302	1.295	-	496.275	
Diğer Mevduat	-	8.254	93.625	5.130	1.944	696	-	109.649	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	--	
Toplam	97	378.974	1.300.362	30.922	18.836	17.245	1.561	1.747.997	
Yabancı Para									
Dth	2	34.952	162.349	13.198	13.980	9.593	12	234.086	
Bankalararası Mevduat	-	6.819	-	-	-	-	-	6.819	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	--	
Kıymetli Maden Depo	2	5.689	3.941	1.439	296	179	29	11.575	
Toplam	4	47.460	166.290	14.637	14.276	9.772	41	252.480	
Genel Toplam	101	426.434	1.466.652	45.559	33.112	27.017	1.602	2.000.477	

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	188.920.760	106.223.077
Sermaye Piyasası İşlemleri Kar	27.587	75.149
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.796.827	3.478.219
Kambiyo İşlemlerinden Kar	183.096.346	102.669.709
Zarar (-)	189.427.205	106.698.821
Sermaye Piyasası İşlemleri Zarar	20.892	60.466
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.253.310	3.696.008
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	185.153.003	102.942.347
Net Ticari Kar/ Zarar	(506.445)	(475.744)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 1.971.463 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2014 net kar tutarı: 122.625 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılıklar	228.797	242.311
Gayrimenkul satış geliri	35.671	26.064
Haberleşme gelirleri	9.614	9.984
Çek kamesi bedeli	3.096	3.845
Diğer (*)	128.218	58.164
Toplam	405.396	340.368

(*) 51.335 TL tutarında Mastercard, 24.692 TL tutarında Visa hisse satış gelirlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	719.380	504.207
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	58.567	59.335
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	266.688	184.578
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	394.125	260.294
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	–	–
Genel Karşılık Giderleri	113.637	61.983
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	3.000	–
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	60.594	20.278
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV</i>	1.798	–
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	58.796	20.278
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	14.570	14.429
<i>İştirakler</i>	–	–
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	–	–
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	–	–
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	14.570	14.429
Diğer	24.544	23.533
Toplam	935.725	624.430

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	809.759	730.926
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.245	8.746
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklan Karşılığı	–	–
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	–	–
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	80.433	77.461
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	–	–
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	56.966	48.580
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	–	–
Elden Çıkanlacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	–	–
Elden Çıkanlacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	1.253	1.256
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	–	–
Diğer İşletme Giderleri	563.716	545.874
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	175.639	149.258
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	32.598	28.966
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	43.715	58.158
<i>Diğer Giderler (*)</i>	311.764	309.492
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.846	1.100
Diğer	217.827	174.162
Toplam	1.738.045	1.588.105

(*) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 52.603 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 59.478 TL) tutarında haberleşme, 38.148 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 31.959 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 11.906 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 15.550 TL) tutarında kırtasiye, 17.503 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 14.681 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 70.568 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 63.501 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 15.650 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 16.471 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 105.386 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 107.852 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

1 Ocak-30 Eylül 2015 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır. (1 Ocak-30 Eylül 2014: 84.178); ertelenmiş vergi gideri ise 75.687 TL (1 Ocak-30 Eylül 2014: 28.246 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri yoktur (1 Ocak-30 Eylül 2014:Yoktur).

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	234.479	150.520
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(282.465)	(103.738)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(31.044)	(77.948)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	3.343	2.920
Toplam	(75.687)	(28.246)

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/ Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)/ Kapanmasından (-)	(262.083)	138.738
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından (+)	(27.701)	(75.028)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	214.097	(91.956)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	(75.687)	(28.246)

h. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin net dönem kar ve zararına etkisi Beşinci Bölüm l.e.8.(ii) no'lu bölümde açıklanmaktadır.

3. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

4. Banka 30 Eylül 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken erken uygulamasına izin verilen TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

5. Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 854 milyon Avro ve 6,5 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunma amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı takas ve diğer komisyonlar	362.116	336.053
Üye işyeri / POS komisyonları	169.707	153.361
Sigorta hizmetleri	78.358	67.326
Dosya masraf karşılıkları	67.464	76.032
Hesap yönetim ücretleri	62.847	72.343
Havale komisyonları	22.400	18.435
Aracılık hizmetlerinden	18.046	15.416
Ekspertiz ücretleri	10.645	9.747
Diğer	115.504	96.532
Toplam	907.087	845.245

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı / POS komisyonları	189.901	168.127
EFT için verilen ücret ve komisyonlar	6.040	5.881
Diğer	52.424	56.597
Toplam	248.365	230.605

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

1 (i). Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	275.941	124.564	18.175	59.102	94	25
Dönem Sonu Bakiyesi	300.555	266.439	1.417	21.265	56.362	701
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	32.157	551	203	79	2.305	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

1 (ii). Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	374.121	139.079	920	11.287	47	9
Dönem Sonu Bakiyesi	275.941	124.564	18.175	59.102	94	25
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17.524	433	113	35	584	1

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dönem Başı Bakiyesi	631.467	165.120	3.878.370	2.597.278	16.245
Dönem Sonu Bakiyesi	1.257.027	631.467	4.238.508	3.878.370	5.822	16.245
Faiz ve Komisyon Gideri	24.801	13.482	199.157	158.845	3.916	1.903

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Sberbank'tan temin edilen 1.050 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri krediyi de birlikte içermektedir.

Ayrıca sermaye artışı için geçici hesaplarda 550 milyon TL tutarında Sberbank sermaye avansı da bulunmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	9.104.630	10.256.697	54.565	292.678	5.654	4.735
Dönem Sonu Bakiyesi	9.276.078	9.104.630	-	54.565	11.510	5.654
Toplam Kar/ (Zarar)	(20.602)	5.218.521	(9.477)	(1.417)	610	(32)
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/ (Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka üst yönetime 20.619 TL (30 Eylül 2014: 18.078 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,67, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %8,73, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %1,13'dür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 33.120 TL (31 Aralık 2014: 18.896 TL) tutarındadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Banka, mülkiyetinde bulunan bir adet gayrimenkulünü 11 Haziran 2015 tarihinde Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye 25.000 TL bedel karşılığında satmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

a. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

31 Temmuz 2014 tarihinde Avrupa Birliği ("AB") tarafından Rusya Federasyonu'na yönelik olarak sektörel kısıtlamalar getirilmiş ve aralarında Sberbank Grubu'nun da yer aldığı bazı finansal kuruluşlar (AB ülkelerinde kurulmuş olan iştirakleri hariç tutulmak üzere) bu kısıtlamalara tabi olmuşlardır. Avrupa Birliği'nin 8 Eylül 2014 ve 4 Aralık 2014 tarihlerinde yaptığı değişiklikle, uygulanan kısıtlamaların kapsamı tadil edilmiştir.

Ek olarak Amerika Birleşik Devletleri Hazinesi bünyesinde kurulu Yabancı Varlıkları Denetim Ofisi'nin ("OFAC") 12 Mart 2014 tarihli direktifinde ("Direktif"), 12 Eylül 2014 tarihinde yapılan değişiklikle birlikte Amerika Birleşik Devletleri vatandaşlarının, söz konusu Direktif kapsamındaki kişilerle işlem yapması yasaklanmıştır. Bu değişikliği takiben, Denizbank da bu kısıtlamalar kapsamına dahil edilmiştir.

DenizBank bu kısıtlamaların kapsamı dışında tutulmak için OFAC'a başvuruda bulunmuş ve OFAC 6 Ekim 2014 tarihli Genel Lisans No.3 ile Denizbank'ın Direktifle getirilen kısıtlamaların tamamen dışında tutulduğunu açıklamıştır. Denizbank söz konusu kısıtlamaların kapsamı dışında bırakılmak için Avrupa Birliği'ne başvuruda bulunmuş olup, girişimler sürdürülmektedir.

Banka'nın 11 Şubat 2015 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında, Banka'nın sermayesinin 716.100 TL'den 1.816.100 TL'ye çıkartılmasına ve artırılan 1.100.000 TL'nin, 262.425 TL'sinin İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançlarından, 189.164 TL'sinin Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Değerleme Farklarından, 94.501 TL'si Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 3.910 TL'si Hisse Senedi İhraç Primleri Enflasyon Farklarından karşılanmasına ve 550.000 TL'lik kısmının pay sahipleri tarafından taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce nakden ödenmesine; Banka'nın sermayesinin artırılması için gerekli izinlerin alınmasını teminen SPK, BDDK ile T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na başvuruda bulunulmasına, tüm bu hususlarda yapılması gereken başvuruları yapmak ve gerekli dökümanı imzalamak üzere Banka Genel Müdürlüğü'ne yetki verilmesine karar verilmiştir.

7 Nisan 2015 tarihinde Banka'nın esas sözleşmesinin "Banka "Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesini ve sermaye artırımına izin verilmesini teminen SPK ve BDDK'ya yapılan başvurular sırasıyla 13 Mayıs 2015 ve 25 Mayıs 2015 tarihlerinde olumlu olarak neticelenmiştir. Ayrıca 6 Mayıs 2015 tarihinde BDDK, sermaye artırımında kullanılmak üzere faizsiz bloke hesaba kaydolun 550.000 TL'lik tutarın Banka kayıtlarına intikal ettirildiği tarihten itibaren sermaye artırım prosedürü tamamlanincaya kadar katkı sermaye hesabında dikkate alınmasını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat açısından uygun bulmuştur.

İlgili onayları takiben 25 Mayıs 2015 tarihinde söz konusu esas sözleşme maddesinin değiştirilmesinin uygunluğu için Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na yapılan başvuru 2 Haziran 2015 tarihinde olumlu neticelenmiştir.

Söz konusu sermaye artırımına ilişkin olarak 9 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen Banka Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın esas sözleşmesinin "Banka "Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesine karar verilmiş olup alınan kararı takiben artırılabacak 1.100.000 TL nominal değerli paylarının halka arzına ilişkin olarak 13 Temmuz 2015 tarihinde SPK'ya gerekli başvurular yapılmıştır.

Banka'nın ödenmiş sermayesinin 716.100 TL'den 550.000 TL'si iç kaynaklardan, 550.000 TL'si nakit karşılığı olmak üzere 1.816.100 TL'ye artırılmasına ilişkin işlemler tamamlanmış ve yeni sermaye 14 Ekim 2015 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2015 tarihli kararıyla; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer düzenlemelere uygun olarak Dubai Uluslararası Finans Merkezinde Bankamızın Temsilcilik Ofisinin açılmasına ve bu konuda gerçekleştirilecek tüm işlemlerin takip ve sonuçlandırılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda 2 Temmuz 2015 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli başvurular yapılmış olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Ağustos 2015 tarih ve 6419 sayılı Kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 14 üncü maddesi çerçevesinde Bankamıza Dubai'de temsilcilik açması konusunda gerekli izin verilmiştir. Bu kapsamda çalışmalar devam etmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Moody's (*)

Uzun Vade Yabancı Para Mevduat	Ba2 / Negatif
Kısa Vade Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vade Yerel Para Mevduat	Ba2 / Negatif
Kısa Vade Yerel Para Mevduat	Not Prime
Desteksiz Temel Kredi Notu (BCA)	ba3

Fitch Rating's ()**

Uzun Vadeli Yabancı Para	BB+ / Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	BB+ / Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Kapasite	bb+
Destek	3
Ulusal	AA (tur) / Durağan

(*) 27 Şubat 2015 tarihi itibarıyla

(**) 26 Mart 2015 tarihi itibarıyla

c. Bilanço sonrası hususlar

Banka sermaye artış sürecine ilişkin gelişmeler altıncı bölüm "bankanın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar" (6.1.a) bölümünde açıklanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.